

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
3. ปัจจัยความเสี่ยง	33
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	39
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	42
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	43

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	50
8. โครงสร้างการจัดการ	53
9. การกำกับดูแลกิจการ	66
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	95
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	126
12. รายการระหว่างกัน	129

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	131
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	140

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	151
-------------------------------	-----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	152
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	161
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	162
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	164
เอกสารแนบ 5	อื่น ๆ	165

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมทั้งการรับประกันภัยต่อ โดยเริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่ปี 2490 ต่อมาบริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2521 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 69 มีทุนจดทะเบียน 1,064.7 ล้านบาท อันประกอบด้วยหุ้นสามัญ 106.47 ล้านหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.1 วิสัยทัศน์

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ “มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า” เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยสินค้าและบริการที่หลากหลายตรงใจลูกค้า การตอบสนองลูกค้าที่รวดเร็วฉับไว และบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ โดยดำเนินธุรกิจอย่างเอาใจใส่ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้าและคู่ค้า พนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง

ทั้งนี้ แนวทางในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ที่ตั้งไว้ มีดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อตรง ยุติธรรม เน้นหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงาน เพื่อสร้างและดำรงความเชื่อมั่น ความศรัทธาของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและคู่ค้ากับบริษัทฯ ตลอดไป โดยบริษัทฯ ได้ประกาศนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแส (Whistle blowing) ที่ชัดเจน ซึ่งพนักงานทุกคนต้องยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติ เช่นเดียวกับการพัฒนาคุณภาพการให้บริการให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9002 ในด้านการบริการของฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ จาก Bureau Veritas Quality International (BVQI) สถาบันที่ได้รับการยอมรับทั่วโลกเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2540 และบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองคุณภาพในทุกระบบงานของสำนักงานใหญ่ สาขา และสำนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑลเมื่อ 11 พฤษภาคม 2543 ต่อมาบริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2000 ทุกระบบงานขององค์กร เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2545 และได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001 : 2008 ทุกระบบงานขององค์กร เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2552 จาก

BVQI โดยสถาบันรับรองคุณภาพ United Kingdom Accreditation Service (UKAS) ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้รักษามาตรฐานคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ในปี 2557 บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001 : 2005 จากบริษัท เอเจเอ รีจิสตราส์ จำกัด เนื่องด้วยบริษัทฯ มีการจัดทำระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information Security Management) ในส่วนของบริการโครงสร้างพื้นฐานของศูนย์ข้อมูลหลักและศูนย์ข้อมูลสำรองได้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ช่วยเพิ่มความปลอดภัยให้กับข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ขององค์กร และล่าสุดบริษัทฯ ได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001 : 2008 ทุกกระบวนการขององค์กร จาก British Standards Institution (BSI) เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558

บริษัทฯ ยังคงเน้นการเอาใจใส่และสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าแต่ละรายให้มากที่สุด ซึ่งบริษัทฯ ได้รับรางวัล “ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น” ประจำปี 2558 โดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) จากการที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาให้แก่ผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการให้บริการลูกค้าที่ได้มาตรฐาน ตลอดจนมีการวัดผล วิเคราะห์และปรับปรุงการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักเกณฑ์ของสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และให้ความสำคัญต่อการบริการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

ด้านพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งสรรหาบุคลากรที่เป็นคนดี มีคุณธรรม มีความรู้ ความสามารถ มาร่วมงาน มีการอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เช่นเดียวกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งในเรื่องการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และยึดหลักคุณธรรมจริยธรรมในการทำงาน บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นเพื่อการพัฒนาองค์กร เน้นการให้พนักงานร่วมกันทำงานเป็นทีม มีการถ่ายทอดความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์จากบุคคลหนึ่งไปสู่พนักงานคนอื่น ๆ

สำหรับการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้อยู่กับองค์กรนั้น บริษัทฯ มีการประเมินผลงานอย่างยุติธรรมและเป็นระบบ ให้ผลตอบแทนและจัดสวัสดิการอย่างยุติธรรมและจูงใจ มี Career Path และโอกาสก้าวหน้าในอาชีพที่ชัดเจน รวมทั้งจัดสภาพแวดล้อมและสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ให้พนักงานได้รู้สึกผ่อนคลาย ตามแนวคิด Work Life Balance

ด้านหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่หน่วยงานภาครัฐซึ่งกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างครบถ้วน ทั้งในด้านฐานะทางการเงินและเงินกองทุนที่มีมากกว่าเกณฑ์ที่กำหนด การจัดทำรายงานการเงินและระบบบัญชีที่ตรงไปตรงมา โปร่งใส รวมทั้งผู้บริหารได้ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและหลักปฏิบัติของผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการก่อการร้าย การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสื่อมวลชนทุกแขนง มีการจัดแถลงข่าวและให้สัมภาษณ์ผู้บริหารเป็นระยะเพื่อสื่อสารข่าวสารขององค์กรไปสู่ลูกค้า คู่ค้าและผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ

ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายสนับสนุนการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม การทำนุบำรุงศาสนา และศิลปวัฒนธรรม โดยมีทั้งดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง และร่วมมือกับบริษัทพันธมิตรในเครือ ได้แก่ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต เช่นเดียวกับการรณรงค์ในองค์กรเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกพนักงานให้ตระหนักถึงปัญหาสิ่งแวดล้อม มีการจัดกิจกรรมต่าง ๆ อย่างเป็นรูปธรรม เช่น ลดเลิกการใช้โฟมและพลาสติก การคัดแยกขยะ เป็นต้น

จากการดำเนินธุรกิจอย่างก้าวหน้า มั่นคง และมีการรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลากว่า 60 ปีของการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับพระราชทานตราตั้ง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 ซึ่งถือเป็นสิริมงคลและเป็นเกียรติประวัติสูงสุดของบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ได้รับพระราชทานพระบรมมภ์ปกป้อง ตราตั้งพระราชทานนี้เป็นประจักษ์เอกสารรับรองว่าบริษัทที่ได้รับพระราชทานได้ประกอบธุรกิจการค้าโดยซื่อสัตย์สุจริต ตั้งอยู่ในศีลธรรม มีหลักฐานมั่นคง เป็นที่เชื่อถือแก่มหาชนทั้งหลายและเพื่อเป็นกำลังใจแก่ผู้ประกอบธุรกิจ อันจะเป็นการส่งเสริมธุรกิจในประเทศให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

ทั้งนี้ ปี 2558 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายปีประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 16,761 ล้านบาท เติบโตที่ร้อยละ 3 โดยกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานคือ การให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อเพิ่มอัตราการต่ออายุ การขยายตลาดลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง การขยายตลาดสู่ภูมิภาคโดยเปิดสาขาใหม่เพื่อการให้บริการที่ทั่วถึง

ครอบคลุมทั่วประเทศและรองรับโอกาสการเติบโตของธุรกิจจากการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เช่นเดียวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ที่ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค สำหรับด้านการบริหารจัดการนั้น บริษัทฯ เน้นการทำงานด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงและการจัดสรร ประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยพัฒนาระบบการทำงานเพื่อการ ให้บริการลูกค้าที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น อีกทั้งยังคงมุ่งพัฒนาทักษะการทำงานของบุคลากรในด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ แต่อย่างใด
ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2558 มีการฟื้นตัวขึ้นเพียงเล็กน้อย โดยมีอัตราการเติบโตของ GDP ร้อยละ 2.8 (ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) เทียบกับปีก่อนหน้าที่เติบโตร้อยละ 0.8 โดยการเมืองที่มีเสถียรภาพมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่งผลให้รัฐบาลสามารถออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ และมีการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐได้อย่างต่อเนื่อง แม้จะมีความล่าช้าในการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งอยู่บ้าง นอกจากนี้ เศรษฐกิจของประเทศไทยยังได้รับผลบวกจากการท่องเที่ยวที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างเด่นชัด ตลอดจนราคาน้ำมันที่ลดลงมากก็ทำให้อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนได้รับผลกระทบอย่างมากจากปัญหานี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอันนำไปสู่ความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัยหรือรถยนต์ของสถาบันการเงิน รวมทั้งปัญหาราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำอย่างต่อเนื่อง และยังมีปัญหาระยะแล้งซ้ำเติม ยิ่งทำให้กำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศลดลงมากขึ้นไปอีก เช่นเดียวกับการส่งออกที่ไม่สามารถเติบโตได้ เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยโดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน และความผันผวนของค่าของเงินบาท

จากปัจจัยลบต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้น ผสมกับอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ลดลงจากภาวะการแข่งขันที่สูงของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศและการไม่มีภัยพิบัติขนาดใหญ่เกิดขึ้นในประเทศไทย นับตั้งแต่ต้นทศวรรษใหญ่ในปี 2554 อีกทั้งยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศยังคงมีอัตราการเติบโตติดลบเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ส่งผลอย่างยิ่งต่อการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยในธุรกิจประกันวินาศภัยมากที่สุด ทำให้ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2558 มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ

โดยตรงร้อยละ 1.9 โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์เติบโตร้อยละ 2.1 ประกันอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ -5.2 ประกันภัยทางทะเลและขนส่งร้อยละ 0.7 และประกันภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 2.7

ปัจจัยลบทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ที่กล่าวไว้ข้างต้นย่อมส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่บริษัทฯ สามารถสร้างผลประกอบการของในปี 2558 ได้ในระดับที่ใกล้เคียงกับปี 2557 คือ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 15,867.4 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2557 โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 0.6 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 1,512.4 ล้านบาท และเมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,233.5 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,745.9 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2,342.3 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 22.0 บาท สูงขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 21.58 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 3.75 บาท รวมทั้งปี 2558 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 12 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 สูงถึงร้อยละ 204.6 (เกณฑ์มาตรฐานคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140) เช่นเดียวกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำของโลก 2 แห่ง คือสถาบัน Standard & Poor's (S&P) และสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ได้ประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทฯ ในการสร้างผลประกอบการที่ดี และรักษาฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยสถาบัน Standard & Poor's (S&P) ประเมินบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Stable และสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ได้ประเมินบริษัทฯ อยู่ในระดับ A- (Excellent) Outlook Stable

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนในบริษัทรวม 3 บริษัท ได้แก่

1. Asia Insurance (Cambodia) Plc. มีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 22.92 บริษัทฯ ได้ส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในเรื่องการรับประกันภัย สินไหมทดแทน ระบบเทคโนโลยี และบัญชีการเงิน

2. Asia Insurance International (Holding) Limited มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 41.7 โดยบริษัทดังกล่าวลงทุนในบริษัทประกันภัยในภูมิภาค ได้แก่ Asia Insurance (Philippines) Corporation และ Cambodian Reinsurance Company ทั้งนี้ มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าวด้วย

3. Bangkok Insurance (Lao) Company Limited มีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 45.0 บริษัทฯ ได้ส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในเรื่องการรับประกันภัย สินไหมทดแทน ระบบเทคโนโลยี และบัญชีการเงิน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

	(ล้านบาท)					
	2558	สัดส่วน	2557	สัดส่วน	2556	สัดส่วน
เบี่ยประกันภัยรับ		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,723.9	10.87	1,781.5	11.29	1,958.2	12.39
ภัยทางทะเล	375.2	2.36	396.4	2.51	417.9	2.65
ภัยรถยนต์	6,967.1	43.91	6,698.0	42.45	6,694.5	42.36
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,801.2	42.86	6,902.9	43.75	6,731.8	42.60
รวม	15,867.4	100.00	15,778.8	100.00	15,802.4	100.00

กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย

ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	677.9	26.56	540.6	22.39	69.0	3.21
ภัยทางทะเล	127.9	5.01	104.1	4.31	85.4	3.98
ภัยรถยนต์	519.4	20.35	609.4	25.24	794.4	36.98
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,227.0	48.08	1,160.1	48.06	1,199.2	55.83
รวม	2,552.2	100.00	2,414.2	100.00	2,148.0	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	961.2	37.66	812.4	33.65	1,200.4	55.88
เงินสมทบและต้นทุนทางการเงิน	78.6	3.08	77.4	3.21	77.7	3.62
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	1,512.4	59.26	1,524.4	63.14	869.9	40.50

รายได้สุทธิจากการลงทุน

ดอกเบี้ย	380.3	28.79	397.1	31.59	340.4	25.14
เงินปันผล	745.1	56.41	668.1	53.16	703.1	51.92
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	44.4	3.36	11.5	0.91	169.1	12.49
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	161.9	12.26	154.4	12.29	142.9	10.55
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	11.6	0.88	10.8	0.86	4.0	0.30
กำไร (ขาดทุน) จากการกลับรายการค้อยค่าของเงินลงทุน	(22.4)	(1.70)	15.0	1.19	(5.3)	(0.40)
	1,320.9	100.00	1,256.9	100.00	1,354.2	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	87.4	6.62	90.6	7.21	89.8	6.63
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,233.5	93.38	1,166.3	92.79	1,264.4	93.37

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสามารถจำแนกออกเป็นแต่ละสายผลิตภัณฑ์ ได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

1.1 การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยขวยยานพาหนะ ภัยจากควัน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเปียกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่นๆ

1.2 การประกันภัยสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ในกรณีเกิดไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือภัยอื่นที่เอาประกันภัยไว้ ซึ่งเกิดแก่สถานที่เช่า และทำให้โครงสร้างส่วนที่ใช้น้ำหนักของสถานที่เช่าได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการใดๆ ได้ อีกต่อไปโดยผลทางกฎหมาย หรือเทศบัญญัติว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.3 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance) (Fire)

คุ้มครองความสูญเสียในทางการค้า (รายได้ของผู้เอาประกันภัย) เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลงอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้และเป็นทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยใช้เพื่อประกอบธุรกิจ ซึ่งมีสาเหตุมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย

1.4 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)

(Econ. Fire Insurance) (Microinsurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ตั้งแต่ 50,000 – 500,000 บาท รวมถึงค่าเช่าที่พักอาศัยชั่วคราววันละ 300 บาท (ไม่เกิน 30 วัน)

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและตัวเรือ ตลอดการเดินทางจนถึงจุดหมายปลายทางโดยปลอดภัย

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งทั้ง ในประเทศ และระหว่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางเครื่องบิน เรือ รถไฟ รถบรรทุกหรือแม้แต่ทางไปรษณีย์

2.2 การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ ในกรณีที่ได้รับความสูญเสีย หรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ลมพายุ คลื่น หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ นอกจากนั้น ยังคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญหาย ความเสียหาย หรือส่งมอบซ้่าของของผู้เอาประกันภัยรับขนส่ง ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างการขนส่งในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)

3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุรถยนต์

3.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ หรือผู้ครอบครองรถยนต์ สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1: ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 2: ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายหรือไฟไหม้ของรถยนต์ที่เอาประกันภัย และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 3: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภท 5: เป็นการคุ้มครองแบบประเภท 2 หรือประเภท 3 เพิ่มเติมด้วยความคุ้มครองต่อความเสียหายของรถยนต์อื่นเนื่องมาจากการชนกับยานพาหนะทางบก

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้ กรมธรรม์ ที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

4.1 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

4.1.1 การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม (Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล ให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.2 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Individual Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล ให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.3 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา (Student Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับนักเรียน นิสิต นักศึกษา ของสถานศึกษาที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.4 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป (Travel Accident Insurance For Individual or Group of Tourists)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สาหัส หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้ผู้เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.5 การประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (Comprehensive Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย เงินชดเชยรายวันระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล การสูญหาย/การล่าช้าของกระเป๋าเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัวที่อยู่ในกระเป๋าเดินทาง การบอกละเมิดการเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ความล่าช้าของเที่ยวบิน การจี้เครื่องบิน ขณะที่เดินทางไปต่างประเทศตามระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.6 การประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ใน อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย

4.1.7 การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อตรวจพบว่าเป็นมะเร็งเป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ตามจำนวนเงินที่เอาประกันภัย

4.1.8 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม (Group Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.9 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพบุคคล (Personal Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.10 การประกันภัยพิทักษ์โรคร้ายแรง (Critical Illness Insurance)

คุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือโดยทางอ้อม และได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะชดเชยผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์ค่ารักษาต่อเนื่องเป็นรายเดือนจากโรคร้ายแรงดังกล่าว

4.1.11 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (Travel Accident Insurance for Tour Operators and Guides)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของคณะนักท่องเที่ยวและมัคคุเทศก์ อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยว ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.12 การประกันภัยผู้โดยสารเรือสำหรับโดยสาร (Boat Passenger Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ เสียตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้โดยสารที่ประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้บริการเรือโดยสาร และสามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มถึงคนประจำเรือได้ ตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.13 การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์) (PA 200 (Microinsurance))

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า เสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการจับขังหรือโดยสาธารณภัยจากรายชนชั้น และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันเกิดจากเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

4.2.2 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น รวมทั้งความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียของเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกันภัย หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกันภัย

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุซึ่งเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยเบ็ดเสร็จคุ้มครองผู้ค้าอัญมณี (Jewelry Block Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อ เพชรพลอย อัญมณี ทองคำ ทองคำขาว ทองแท่ง เงินแท่ง นาฬิกา และทรัพย์สินอื่นๆ รวมถึงสต็อกสินค้าของผู้ค้าอัญมณี ที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย อันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.8 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันมีสาเหตุมาจากการก่อการร้าย การถูกปลาระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.9 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่าย รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้นิรภัย กระชก เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่าง ๆ ตู้แสดงทองคำ และชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกค้านั้นเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การวิ่งราวทรัพย์

4.2.10 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ (Political Violence for Property Insurance)

คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเมื่อได้รับความเสียหายทางกายภาพโดยตรงจากสาเหตุการนัดหยุดงาน (Strike) การจลาจล (Riot) การก่อวินาศกรรม (Sabotage) การกระทำอันมีเจตนาร้าย (Malicious Act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยม หรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (Civil Commotion) และการก่อการร้าย (Terrorism) รวมถึงการโจรกรรมอันเกิดจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ ที่เกิดขึ้นระหว่างหรือต่อเนื่องภายหลังจากเหตุการณ์ความไม่สงบ

4.2.11 การประกันภัยสำหรับการขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์เครื่องใช้ (Appliance Extended Warranty Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหาย อันเกิดจากความบกพร่องของอุปกรณ์เครื่องใช้ในการใช้งานปกติ หรือความผิดพลาดจากผู้ผลิต โดยเกิดขึ้นหลังจากระยะเวลาประกันของผู้ผลิตสิ้นสุดลง

4.2.12 การประกันภัยเพื่อผู้ให้เช่าและผู้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Insurance For Lessor And Lessee)

คุ้มครองการสูญหาย หรือเสียหายโดยสิ้นเชิงที่เกิดขึ้นกับรถจักรยานยนต์ ในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย ขยายความคุ้มครองถึงการสูญหายจากการฉ้อฉล และการเสียชีวิตของผู้ขับขี่

4.3 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4.3.1 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractors' All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้าง เครื่องมือเครื่องใช้ เครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง วัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมทั้งค่าขนย้ายซากปรักหักพัง ค่าสถาปนิก วิศวกรที่ปรึกษา อันเนื่องมาจากสาเหตุใดๆก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น ซึ่งเกิดในระหว่างการก่อสร้าง

หรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่อง อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือสาเหตุใดๆก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.3 การประกันภัยหม้อไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อไอน้ำจากการระเบิด ฟุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน ขยายรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับการเสียหาย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant All Risks Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆและภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการหล่อ หรือการใส่วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ที่เกิดขึ้น โดยอุบัติเหตุอันเกี่ยวกับกิจการหรือธุรกิจของผู้เอาประกันภัย

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในกรณีถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลยการ

ดูแลเอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกค้าตามสมควร ทำให้ลูกค้าได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย หรือขาดความระมัดระวัง ในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ เป็นเหตุให้ผู้ป่วยบาดเจ็บทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.4 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับโรงพยาบาล (Medical Malpractice Insurance (Institution))

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย หรือขาดความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล ซึ่งทำให้ผู้ป่วยบาดเจ็บทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.5 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับสถาปนิกและวิศวกร (Professional Liability Insurance For Architects and Engineers)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพสถาปนิกและวิศวกรอันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย ขาดความระมัดระวัง หรือประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพสถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานหรือลูกจ้างอื่น เนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

4.4.7 การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างเกี่ยวกับการจ่ายเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยขณะปฏิบัติหน้าที่ที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงานและกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

4.4.8 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุม ประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง (Oil Service Station Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง, แก๊สปิโตรเลียมเหลว, แก๊สธรรมชาติ หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิง, แก๊สปิโตรเลียมเหลว, แก๊สธรรมชาติ ในสถานที่ประกอบการ เป็นผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและ/หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.4.10 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Legal Liability Insurance From Unsafe Product)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ต่อผู้เสียหายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่เอาประกันภัยเป็นสินค้าที่ไม่ปลอดภัย ทำให้เกิดความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพ อนามัย และทรัพย์สินของผู้เสียหาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีที่ได้รับการยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

4.4.11 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก (Transportation Of Hazard Material Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการรั่วไหล การระเบิด หรือการติดไฟของวัตถุอันตรายที่ทำการขนส่งโดยผู้เอาประกันภัยและส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหาย ต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย และ/หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆในการบรรเทาความเสียหายและการฟื้นฟูให้กลับสู่สภาพเดิม

4.5 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ

4.5.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

คุ้มครองความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือชักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

เป็นกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เอาประกันนำไปใช้เป็นหลักประกันในการขอประกันตัวต่อเจ้าพนักงานในกรณีที่ผู้เอาประกันถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด

4.5.3 การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของผู้ขายสินค้าในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังลูกค้า/ผู้ซื้อสินค้าแล้วไม่ได้รับชำระค่าสินค้า อันเนื่องมาจากความเสี่ยงทางการค้า และความเสี่ยงทางการเมือง

4.5.4 การประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ขกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย รวมถึงการชดเชยการลดลงของผลกำไรจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.5 การประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคารและทรัพย์สินภายในอาคารอันมีสาเหตุจาก อัคคีภัย ไฟฟ้า ระเบิด น้ำท่วม ยานพาหนะหรือสัตว์พาหนะ การไหลล้นหรือการแตกของ แทงก์น้ำ โจรกรรม และภัยธรรมชาติ รวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษสำหรับการเปลี่ยนที่พักอาศัย ชั่วคราว การสูญเสียค่าเช่า ความบาดเจ็บทางร่างกาย และความเสียหายของทรัพย์สิน บุคคลภายนอก รวมทั้งอุบัติเหตุส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัย และสมาชิกในครอบครัว

4.5.6 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ ของผู้เอาประกันภัย รวมทั้ง ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ การทำโฮล-อิน-วัน และการแข่งขัน เป็นทางการ

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจาก ไฟไหม้ ไฟฟ้า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชนโดยยานพาหนะ และการแตกของแทงก์ น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการโจรกรรม ความสูญเสียของเงินอันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้น ทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจาก อุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของตัวเครื่องบินและอะไหล่ (Aircraft Hull, Spares And Liability Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบินและอะไหล่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงความ รับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.9 การประกันอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับลูกเรือและผู้บริหาร (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบินและลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

4.5.10 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย (ผู้ค้ำประกัน) ให้กับผู้ให้กู้ สำหรับจำนวนเงินกู้ ค้างชำระเกินกว่า 2 งวดติดต่อกัน ตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้

4.5.11 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการไ้รรถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการไ้รรถยนต์ เป็นเหตุให้ต้องเข้ารับรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาพเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจทั้งการเอาประกันภัยต่อ และรับประกันภัยต่อ ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 มาตรา 31(2) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดห้ามมิให้มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน (Capital Fund) ทำให้บริษัทฯ ต้องเอาประกันภัยต่อออกไป (Outward Reinsurance) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันที่มีมูลค่าสูง ๆ และช่วยลดความเสี่ยงภัยโดยกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ ในรูปแบบ ดังนี้คือ

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นราย ๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงาน โดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

2. การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)

เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความวางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบคือ การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีการรับประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จากบริษัทประกันภัยทั้งภายในและต่างประเทศ ในรูปแบบการรับประกันภัยต่อตามสัญญา (Inward Treaty Reinsurance) และรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Inward Facultative Reinsurance)

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2558 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

1. พิจารณารับประกันภัยตามความเสี่ยงภัย และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครอง, อัตราเบี้ยประกันภัย และความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง โดยมุ่งเน้นงานที่มีความเสี่ยงภัยต่ำถึงปานกลาง

2. พิจารณารับประกันสำหรับความเสี่ยงทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม ลมพายุ อย่างเคร่งครัด โดยกำหนดจำนวนความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยในแต่ละพื้นที่นั้น ๆ

3. ไม่แข่งขันทางด้านราคาที่ไม่คุ้มกับความเสี่ยงภัย

4. จัดทำ Risk Survey เพื่อประเมินความเสี่ยงภัยรวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามผลการปรับปรุงความเสี่ยงภัย ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้มีการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งประกอบด้วย เงินสำรองที่จัดสรรสำหรับความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับรู้แล้ว เงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ยังไม่ได้รับรายงาน เงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ไม่ได้บันทึก พัฒนาการค่าสินไหมเพิ่มลดในอนาคต และ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่ปิดไปแล้วและอาจมีการรื้อฟื้นขึ้นมาใหม่อีกครั้ง ด้วยวิธีการมาตรฐานสากลตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ภายใต้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2558

1. แม้สถานการณ์ทางการเมืองจะมีเสถียรภาพมากขึ้น ทำให้โครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมสามารถดำเนินการต่อไปได้ แต่ขั้นตอนและกระบวนการต่าง ๆ ที่มีมากมาย เช่น การทำ EIA การรออนุมัติจากคณะรัฐมนตรี การเวนคืนที่ดิน ฯลฯ ได้ส่งผลให้การประกวดราคาและการเบิกจ่ายงบประมาณเป็นไปอย่างล่าช้า ไม่เป็นไปตามที่ได้คาดหวังว่าเมื่อประกันภัยจากการรับประกันการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานจะช่วยสนับสนุนธุรกิจประกันภัยได้ในปี 2558

2. กำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศยังคงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากราคาผลผลิตทางการเกษตรที่เป็นสินค้าส่งออกสำคัญของประเทศ ได้แก่ ข้าว ยางพารา มันสำปะหลังยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนภาวะภัยแล้งที่ส่งผลกระทบต่อพื้นที่การเกษตรเป็นบริเวณกว้าง ส่งผลต่อกำลังซื้อในภูมิภาคซึ่งต้องพึ่งพาภาคการเกษตรเป็นหลัก

3. ดัชนีตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนและปรับตัวลดลง จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก อันเนื่องจากอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ยังอยู่ในระดับต่ำ ราคาน้ำมันที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนปัญหาผู้อพยพเข้าสู่ยุโรป และการก่อการร้ายในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วโลก รวมทั้งบริเวณแยกราชประสงค์ในประเทศไทย ส่งผลให้พอร์ตการลงทุนของบริษัทประกันภัยมีความผันผวน และไม่สามารถคาดหวังผลตอบแทนที่สูงมากได้

4. ผลกระทบจากนโยบายรถคันแรกของรัฐบาลที่ทำให้ยอดจำหน่ายรถยนต์เพิ่มขึ้นมากในช่วงปี 2555-2556 และส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อรถยนต์ใหม่ในปีต่อ ๆ มา โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ในปี 2558

ลดลงจากปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 14.9 และเป็นการเติบโตติดลบเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ส่งผลอย่างยิ่งต่อปริมาณ เบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนถึงร้อยละ 60 ของเบี้ยประกันภัยทั้งหมดในธุรกิจประกันวินาศภัย

5. อัตราค่าแรง ค่าอะไหล่ของอู่ซ่อมที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องร้อยละ 7-10 ต่อปี แม้จะเป็นช่วงภาวะ เศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลกระทบต่ออัตราค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยรถยนต์ที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีการแข่งขันสูงมากด้านราคา

6. อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินปรับลดลง เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดโลกยังคง ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการที่ไม่มีภัยธรรมชาติขนาดใหญ่เกิดขึ้นประเทศไทยนับตั้งแต่ น้ำท่วมใหญ่ ในปี 2554 และตลาดประกันภัยต่อของโลกยังคงมีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรง จากสถานะเศรษฐกิจ ของโลกที่ยังอยู่ในภาวะชะลอตัว และการเข้ามาแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อของ Hedge Fund และ กองทุนต่าง ๆ เพิ่มเติมจากบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอยู่เดิม

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

1. นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

กำลังซื้อของประชาชนยังคงอยู่ในระดับต่ำในปี 2558 จากปัจจัยลบต่าง ๆ ที่สืบเนื่องมาจากปี 2557 ได้แก่ ภาวะธุรกิจชะลอการลงทุนและการจ้างงาน ปัญหานี้ก็ทวีคูณที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ราคา สินค้าเกษตรหลายชนิด เช่น ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ซ้ำเติมด้วยภาวะภัยแล้ง อย่างรุนแรงส่งผลอย่างยิ่งต่อกำลังซื้อในภูมิภาคซึ่งต้องพึ่งพิงกับราคาสินค้าเกษตร จากปัจจัยดังกล่าวทำให้ บริษัทประกันภัยต่าง ๆ มีการแข่งขันด้านราคาที่สูงขึ้น โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ที่มีส่วนแบ่ง ตลาดมากที่สุด โดยจะมีทั้งในรูปแบบของการแข่งลดราคาเพื่อแย่งชิงลูกค้า , การออกกรมธรรม์ประกันภัย รถยนต์เบี้ย Single Rate เพื่อให้ง่ายและสะดวกในการนำเสนอขายแก่ลูกค้า การขยายงานผลิตภัณฑ์ ประกันภัยราคาประหยัดเพื่อตอบสนองกำลังซื้อของกลุ่มเป้าหมายที่ลดลง เช่น ประกันภัยรถยนต์ 2+ และ 3+ สำหรับผู้ที่ต้องการลดภาระค่าใช้จ่ายในการทำประกันภัยชั้น 1 รวมทั้งการ Segmentation คัดเลือกลูกค้า ที่มีความเสี่ยงต่ำและเสนอส่วนลดเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เป็นต้น

แนวทางการตลาดอื่น ๆ ที่เห็นได้อย่างชัดเจนในปี 2558 คือ การพัฒนาระบบ Application การ ซื้อประกันภัยและการแจ้งเคลมผ่านสมาร์ทโฟน เพื่อรองรับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่ใช้โทรศัพท์สมาร์ต โฟนมากขึ้น เช่นเดียวกับการมุ่งขยายงานไปสู่พื้นที่การค้าชายแดนระหว่างไทยกับเพื่อนบ้าน เนื่องจากเป็น พื้นที่ศักยภาพทางเศรษฐกิจ มีอัตราการเติบโตที่ดีและมีการลงทุนเพื่อรองรับการเกิดขึ้นของ AEC ในสิ้นปี 2558

สำหรับบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น ยังคงนโยบายไม่เน้นการแข่งขันด้านราคา หรือใช้กลยุทธ์ให้ค่าตอบแทนสูง ๆ เพื่อจูงใจลูกค้าและตัวแทนจำหน่าย แต่เน้นสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์และบริการให้โดดเด่นและตรงใจลูกค้า เพื่อรักษาอัตราต่ออายุของลูกค้าปัจจุบันให้ได้มากที่สุด พร้อมกับการขยายงานลูกค้ารายใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยแนวทางขยายตลาดของบริษัทฯ ในปี 2558 ได้แก่

- การโฆษณาประชาสัมพันธ์ประกันภัยรถยนต์ Telematics ทางสื่อต่าง ๆ อย่างกว้างขวาง เพื่อสร้างการรับรู้ในกลุ่มเป้าหมาย โดยระบบ Telematics นี้ให้ประโยชน์หลายประการ เช่น ช่วยให้ผู้ลูกค้าได้รับทราบถึงพฤติกรรมขับขี่ เพื่อป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ ช่วยควบคุมดูแลรถยนต์ในธุรกิจของลูกค้าได้ด้วยระบบ GPS ติดตามรถยนต์ได้ตลอดเวลา และระบบแจ้งเตือนด้วย SMS เมื่อรถยนต์ออกนอกพื้นที่ เป็นต้น

- ขยายงาน Bancassurance ผ่านธนาคารกรุงเทพทั้งนครหลวงและภูมิภาค ซึ่งเป็นช่องทางที่มีอัตราการเติบโตสูง โดยมุ่งเน้นขายกรมธรรม์ที่ได้รับการตอบรับจากผู้บริโภคดี เช่น กรมธรรม์รถยนต์ 2+, แพลตฟอร์มประกันภัยรถกระบะ Special

- การขยายสาขาต่างจังหวัด โดยเฉพาะบริเวณจุดการค้าชายแดนและพื้นที่ที่รองรับโอกาสการเติบโตจากการเปิด AEC ซึ่งในปี 2558 นี้ บริษัทฯ ได้เปิดสาขาเพิ่มอีกที่จังหวัดจันทบุรี

- ให้ความสำคัญในการขยายงานผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งมีอัตราการเติบโตสูง โดยพัฒนาระบบการจำหน่ายประกันภัยผ่านเว็บไซต์และผ่านสมาร์ตโฟนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งออกแบบแอปพลิเคชันให้ผู้ลูกค้าซื้อประกันภัยผ่านออนไลน์

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งธุรกิจ SMEs และหน่วยงานภาครัฐฯ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks) ซึ่งเหมาะกับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ เช่น ทางด่วน รถไฟฟ้า สนามบิน เป็นต้น มีการรับประกันภัยการก่อสร้างไว้ให้บริการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการด้านการรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเกี่ยวกับการบินสำหรับบริษัทเอกชนอีกด้วย

ลูกค้าอื่น ๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก

	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก	7.5%	7.8%	6.9%

3. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าของบริษัทในเครือ เช่น กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ

4. ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น 4 ช่องทางหลัก ได้แก่

4.1 ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2558 รวมทั้งสิ้น 1,897 คน กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ถือเป็นช่องทางการจำหน่ายที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นผู้ที่ดูแลให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยต่อผู้เอาประกันภัยอย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยผู้ที่สมัครเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตรงตามที่กฎหมายกำหนดไว้อย่างครบถ้วน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกฎเกณฑ์ควบคุมดูแลตัวแทนอย่างเข้มงวด และประเมินผลงานอย่างเข้มข้น เพื่อให้ได้ตัวแทนที่มีคุณภาพเท่านั้นที่จะดำเนินธุรกิจร่วมกับบริษัทฯ พร้อมทั้งมีแผนการอบรมพัฒนาตัวแทนให้มีความรอบรู้และสามารถให้คำปรึกษาด้านประกันภัยแก่ลูกค้าได้อย่างครบวงจร

4.2 นายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2558 รวมทั้งสิ้น 310 ราย โดยนายหน้านิติบุคคลจะให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างครบวงจร ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเป็นตัวแทนผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทฯ ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยแทนบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกฎเกณฑ์การควบคุมดูแลและอบรมพัฒนายานายหน้านิติบุคคลอย่างเข้มข้นเช่นเดียวกับตัวแทน

4.3 สถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านธนาคารกรุงเทพ ตลอดจนคิเลอรัรยนต์ และบริษัทลีสซิ่งต่าง ๆ ซึ่งการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพ (Bancassurance) นั้นมีอัตราการเติบโตที่สูงมากอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากรมธรรม์ให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่ซับซ้อนง่ายต่อการเสนอขายของพนักงานธนาคาร ตลอดจนฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่พนักงานธนาคาร เพื่อให้สามารถนำเสนอกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

4.4 ลูกค้าโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
- ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	1,897	19.2%
- นายหน้านิติบุคคล	310	21.9%
- สถาบันการเงิน	28	26.4%
- ลูกค้าโดยตรง	-	32.5%

ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2558 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 62 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 59.9 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา

	ปี 2558 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2557	ปี 2556
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	15,295.8	15,155.4	15,057.8
อัตราการเติบโต (%)	0.9	0.6	21.1
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	209,278.5	205,367.7	203,077.6
อัตราการเติบโต (%)	1.9	1.1	13.1

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2558 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2557	อันดับที่	ปี 2556
อัคคีภัย	2	14.7	2	14.4	2	14.5
ภัยทางทะเล	5	6.3	5	6.4	5	6.2
ภัยรถยนต์	4	5.8	4	5.7	4	5.6
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	8.8	2	9.2	2	9.4
รวม	3	7.3	3	7.4	3	7.4

ที่มา: คปภ. ข้อมูล ณ 25 กุมภาพันธ์ 2559

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

แม้ในธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีจำนวนบริษัทที่ประกอบธุรกิจอยู่มาก ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรง อย่างไรก็ตาม บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงสามารถดำรงสถานะความเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำได้อย่างยาวนาน เนื่องจากบริษัทฯ มีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ดังนี้

1. ความมั่นคงทางการเงิน

สถาบัน Standard & Poor's (S&P) และ A.M. Best ประเมินความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Stable และระดับ A- (Excellent) Outlook Stable ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.7 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงและน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ในการมีความสามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็วครบถ้วน

2. มีพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

บริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารใหญ่อันดับ 1 ของประเทศไทยเมื่อวัดจากขนาดสินทรัพย์ มีสาขาทั่วประเทศกว่า 1,200 แห่ง และมีฐานลูกค้าถึงกว่า 17 ล้านบัญชี เป็นช่องทางการขยายงานประกันภัยที่สำคัญอย่างยิ่ง ทั้งในด้านเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินขนาดใหญ่จากลูกค้าที่เป็นบริษัท โรงงานอุตสาหกรรม และเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อย ผ่านการจำหน่ายที่เคาน์เตอร์ธนาคาร หรือ Bancassurance

3. ความแข็งแกร่งของ Brand กรุงเทพมหานครประกันภัย

บริษัทฯ มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ทั้งผลิตภัณฑ์ประกันภัยและตัวองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่าง ๆ โดยมีการสื่อสารจุดเด่นของบริษัทฯ และสร้างเอกลักษณ์ของ Brand ที่ชัดเจน ส่งผลให้ชื่อกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันภัยที่ผู้บริโภคจดจำได้และมีภาพลักษณ์ที่ดี ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการวัดระดับการจดจำในแบรนด์และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ในความคิดเห็นของผู้บริโภคโดยการทำวิจัยตลาดเป็นระยะ

4. ความรู้ความสามารถของพนักงาน

บริษัทฯ ยึดถือว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร และได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ ทักษะต่าง ๆ ให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้อยู่กับองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตรา Turnover Rate อยู่ในระดับที่ต่ำมาก ส่งผลให้พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ทำงานมายาวนาน สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้และประสบการณ์จากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การบริการลูกค้าเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อย่างไรก็ตาม การที่บริษัทฯ มุ่งเน้นด้านคุณภาพการให้บริการมากกว่าการแข่งขันด้านราคา ทำให้สูญเสียโอกาสในการขยายตลาดไปยังผู้บริโภคบางกลุ่มอยู่บ้าง เช่น ผู้บริโภคกลุ่มหนุ่มสาวที่เพิ่งเริ่มทำงาน และมีรถคันแรก หรือกลุ่มผู้บริโภคที่ต้องการผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีวงเงินความคุ้มครองต่ำและเบี้ยประกันภัยราคาต่ำ ซึ่งบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการขยายตลาดไปยังกลุ่มเป้าหมายเหล่านี้ และมุ่งพยายามจัดหาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายให้ได้มากที่สุด

2.3. การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของเจ้าของ ซึ่งบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 1,064.7 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 106.47 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้ว สรรองตามกฎหมาย 106.5 ล้านบาท สรรองอื่น 3,100.0 ล้านบาท กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร 4,401.0 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 24,341.5 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,802.8 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2558 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,522.8 ล้านบาท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ 282.9 ล้านบาท นำฝากในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินสุทธิ 535.3 ล้านบาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 668.2 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,277.6 ล้านบาทจากการจ่ายเงินปันผล

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทมีนโยบายการให้กู้ยืม โดยพิจารณาการกู้ยืมอย่างระมัดระวังและรอบคอบ ทั้งนี้บริษัทไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการได้รับผลตอบแทนที่ดีเท่านั้น แต่ยังพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้คืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยด้วย โดยจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้กู้ยืมที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

สำหรับการพิจารณาให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้นปัจจัยสำคัญที่พิจารณา ได้แก่ การนำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติการชำระคืนเงินกู้ของผู้กู้ ความสามารถของผู้กู้ในการจ่ายชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้กู้ และปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ นอกจากนั้นบริษัทยังให้ความสำคัญกับทรัพย์สินที่ผู้กู้นำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพและมีมูลค่าเกินหนี้ ซึ่งเป็นการป้องกันการผันผวนของราคาสินทรัพย์นั้น หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทจะนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดตามที่กฎหมายกำหนด

การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำหน่ายเป็นประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท และปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 กรณีผู้กู้ยืมเป็นบุคคลธรรมดาให้ใช้ราคาซื้อขายของโครงการจัดสรรที่อยู่อาศัยได้

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

การให้กู้ยืมมีความเสี่ยงประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่ มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การกระจุกตัวของสินเชื่อ ประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเป็นต้น บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการวิเคราะห์ และอนุมัติเงินให้กู้ยืมนั้น พนักงานผู้รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้จะดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์การให้กู้ยืมที่ดีและปลอดภัย มีการกำหนดวงเงินให้กู้ยืม และกระบวนการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเป็นลำดับขั้นอย่างชัดเจน

ในการปฏิบัติงานด้านเอกสารสัญญา มีการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อทำนิติกรรมอย่างถูกต้องครบถ้วน และจัดเก็บเอกสารสัญญาและหลักประกันอย่างปลอดภัย ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนและติดตามคุณภาพสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจในอนาคต บริษัทได้ปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับและกฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงยึดถือหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่และพิจารณาการให้กู้

3. เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้บริษัทมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ สำหรับการลงทุนของบริษัทฯสามารถจำแนกเป็น 3 ส่วนหลัก คือ ส่วนแรกเป็นการลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็ว คือ เงินฝากสถาบันการเงิน ส่วนที่สองเป็นการลงทุนที่ให้รายได้คงที่สม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ และส่วนสุดท้ายเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้

กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งออกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ อีกทั้งบริษัทยังได้จ้างบุคคลอื่นบริหารการลงทุนแทนในรูปของกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ซึ่งบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุน โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุน นอกจากนี้บริษัทยังมีเงินลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น โดยการขยายการประกอบธุรกิจอื่นไปยังประเทศเพื่อนบ้าน ซึ่งมีศักยภาพที่จะเติบโตได้ และเป็นการรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC ด้วย ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2558

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

1. การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment) คือการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัทฯ โดยการเข้าร่วมทุนหรือซื้อหุ้นของบริษัทต่างๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

2. การลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ (Long-term Investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ว่ากิจการมีศักยภาพเติบโตอย่างยั่งยืน มีความสามารถในการทำกำไรและมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้ นโยบายการลงทุน เป็นการถือหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนในระยะยาว โดยคาดหวังที่จะได้รับเงินปันผล และกำไรเกินทุน (Capital Gain)

3. การลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ (Short-term Investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน แต่จะเน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกินทุน (Capital Gain) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาถึงสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาด และอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีการค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon Rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการใช้พันธบัตรดังกล่าวในการประกันตัวผู้ขับเครื่องบินตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย วางเป็นสินทรัพย์หมุนหลัง และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ

ธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวด้วย

2. การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพดีของกิจการที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือ โดยพิจารณาข้อมูลต่างๆ เช่น ประเภทของหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงลำดับที่จะได้รับชำระหนี้ อายุหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้และ/หรือผู้ออกหุ้นกู้ วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ (Issuer) จะต้องเป็นบริษัทขนาดใหญ่ซึ่งมีฐานะการเงินและมีชื่อเสียงดี อันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และหุ้นกู้ต้องมีสภาพคล่องสูง เพื่อในกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน

อนึ่ง บริษัทฯ มักถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาเพื่อกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) โดยคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ให้ผันผวนได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ตามหลักพื้นฐานของการเงินการลงทุนนั้น การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่สูง ย่อมมีความเสี่ยงสูงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นที่ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการลงทุน และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท มีแผนการลงทุนที่ชัดเจน และปฏิบัติงานตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละระดับจนถึงประธานคณะกรรมการ จนถึงคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานรองรับและกิจการที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่งมีการกำหนดหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) และกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทสินทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ นอกจากนี้จะติดตามทบทวนความเหมาะสมในการลงทุนให้เป็นปัจจุบัน โดยมีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการลงทุนโดยเฉพาะ ได้แก่ สำนักการลงทุน ซึ่งมีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อประธานคณะกรรมการ

สำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านการลงทุน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพและความรู้ของบุคลากรด้านนี้ โดยได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว บริษัทฯ ได้มีการส่งบุคลากรเข้าอบรมและสัมมนาในหัวข้อต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญ อันจะส่งผลให้การปฏิบัติงาน

ด้านการลงทุนมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีพนักงานซึ่งสอบผ่านหลักสูตร CISA (Certified Investment and Securities Analyst) ระดับ 3 โดยเป็นหลักสูตรด้านการวิเคราะห์และการลงทุนที่มีมาตรฐานสูงและได้รับการยอมรับโดยทั่วไป ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีผู้เชี่ยวชาญและบุคลากรที่พร้อมที่จะบริหารจัดการการลงทุนได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน ด้านนี้ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ นโยบาย กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพอย่างเคร่งครัด

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 15,867.4 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์และประกันภัยตัวเรือมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ส่วนการประกันอัคคีภัย ประกันภัยสินค้า และประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตลดลง โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 43.9 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผ่านช่องทางนายหน้าบุคคล, Bancassurance และการขายงานผ่านช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร ในส่วนการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนร้อยละ 42.9 ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน และการประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 13.2 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2558	สัดส่วน%	2557	สัดส่วน%	2556	สัดส่วน%
อัคคีภัย	1,723.9	10.9	1,781.5	11.3	1,958.2	12.4
ภัยตัวเรือ	47.2	0.3	41.7	0.3	45.5	0.3
ภัยสินค้า	328.0	2.0	354.7	2.2	372.4	2.3
ภัยรถยนต์	6,967.1	43.9	6,698.0	42.5	6,694.5	42.4
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,801.2	42.9	6,902.9	43.7	6,731.8	42.6
รวม	15,867.4	100.0	15,778.8	100.0	15,802.4	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 50.6 ต่ำกว่าปี 2557 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 53.3 โดยความเสียหายที่ลดลงเป็นผลอันเนื่องมาจากบริษัทฯ ได้ปรับลดรายการสำรองค่าสินไหมทดแทนจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ที่มีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนสูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริง โดยเฉพาะความเสียหายที่เกิดจากการรับประกันอัคคีภัย

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2558			2557 (ปรับปรุงใหม่)			2556 (ปรับปรุงใหม่)		
	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)
อัคคีภัย	1,056.8	(38.7)	(3.7)	1,064.6	248.4	23.3	1,062.8	698.1	65.7
ภัยตัวเรือ	15.9	4.0	25.2	15.4	8.9	57.8	12.8	17.5	136.7
ภัยสินค้า	195.3	31.7	16.2	209.0	62.0	29.7	236.2	87.5	37.0
ภัยรถยนต์	6,765.0	4,513.6	66.7	6,378.3	4,222.9	66.2	5,716.2	3,528.8	61.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	3,160.8	1,149.9	36.4	3,160.5	1,234.1	39.0	3,028.0	1,138.6	37.6
รวม	11,193.8	5,660.5	50.6	10,827.8	5,776.3	53.3	10,056.0	5,470.5	54.4

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน ซึ่งบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องในรูปเงินสดไว้ให้น้อยที่สุดแต่ก็เพียงพอกับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบว่าจะเกิดแต่จำนวนเงินยังไม่แน่นอน

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณามีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า ให้สามารถนำเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว โดยผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์และช่องทางอื่น ในส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ จะสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ในด้านกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวนเงินและกำหนด วันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ ผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวและประสบการณ์ของ

ผู้บริหารเงิน ในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง และสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสม

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในธุรกิจของบริษัท สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน โดยบริหารระยะเวลาคงกำหนดของเงินฝากสถาบันการเงินให้มีการทยอยครบกำหนดในแต่ละเดือนตามความเหมาะสม อีกทั้งหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่บริษัทลงทุนอยู่ก็มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที หากมีความต้องการใช้เงินสดเกินกว่าที่ประมาณการไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะปานกลาง เพื่อรองรับความต้องการเงินสดหมุนเวียน ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ระยะสั้น (Short-term Loan) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ จะเบิกใช้วงเงินตามความจำเป็น ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือรองรับอีกชั้นหนึ่ง เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันภัยได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ทั้งปัจจัยภายในประเทศและปัจจัยภายนอกประเทศที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อาทิ การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ราคาน้ำมันโลกที่ผันผวน GDP (Gross Domestic Product) ของประเทศที่ต่ำกว่าการคาดการณ์ ภาวะทางการเมืองที่ไม่แน่นอน ปัญหาภัยแล้ง ภาระหนี้ต่อครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้การบริโภคภาคเอกชนยังทรงตัวต่อเนื่องจากความเชื่อมั่นและกำลังซื้อที่อ่อนแอ สถาบันการเงินมีความระมัดระวังและเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยเฉพาะรถยนต์และรถจักรยานยนต์ยังอยู่ในระดับต่ำ

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ 2 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัยและความเสี่ยงจากการลงทุน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และได้มีการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนติดตาม ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลธุรกิจ ในภาพรวมให้มีความเสี่ยงที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการที่ดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยง ทั้งด้านการประกันภัยและความเสี่ยงจากการลงทุน ได้แก่ คณะกรรมการรับประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงและคณะกรรมการลงทุน ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อีกหน้าที่หนึ่ง เป็นต้น

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีจำนวนสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

จากความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จึงมีการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดให้มีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ มีการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังมีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น จากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่เพิ่มขึ้นของภาครัฐ ทำให้บริษัทฯ มีโอกาสเติบโตจากการรับประกันภัยโครงการต่างๆ ที่เกิดขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงต้องมีการกำหนด และทบทวนแนวทางการรับประกันภัยสำหรับโครงการเหล่านี้ โดยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและความเสี่ยงภัยที่แท้จริง

บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ

โดยเน้นบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ มีคณะกรรมการรับประกันภัยและสินไหมทดแทน กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน กำกับ ดูแล ติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เช่น กำหนดนโยบายและขั้นตอนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีการพิจารณาเคลมอย่างรอบคอบและถี่ถ้วนเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า รวมถึงการกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอ ตลอดจนแก้ไขปัญหาคูหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คุณภาพการให้บริการการจ่ายด้านสินไหมทดแทนเป็นที่พึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจาฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลงเนื่องจากการถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาฐานะการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อ และมีการทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยกระจายความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ได้มีการพิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบ โดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการรับประกันภัยต่อ และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมายเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่มาจากกรณีที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่ชำระเบี้ยประกันภัย หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่ชำระค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากทั้งผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้านำหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

ในปี 2558 จัดได้ว่าเป็นปีที่มีความท้าทายในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน ซึ่งสามารถแบ่งประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

อันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัว ซึ่งอาจทำให้คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง (Credit Rating) บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกค้านี้

- ตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในตราสารอย่างใดอย่างหนึ่ง บริษัทใดบริษัทหนึ่ง ธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป หรือให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินสดได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่ต้องคล่องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตาม

ภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงธุรกิจที่ได้รับอานิสงส์เชิงบวกจากนโยบายภาครัฐ โดยส่วนใหญ่บริษัทฯ ถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนในระยะยาว ซึ่งจะสามารถลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ทำการติดตามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทิศทางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ หรือบริษัทจัดการกองทุนที่บริษัทฯ ว่าจ้างให้บริหารกองทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของตลาด และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่น Value at Risk, Sensitivity Analysis, Stress Test เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะยังคงมีฐานะการเงินที่ยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้

3. ความเสี่ยงอื่นๆ ขององค์กร

3.1 ความเสี่ยงด้านความไม่สัมพันธ์กันระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management)

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของทางบริษัทฯ ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ดังนั้นบริษัทฯ จึงทำการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร เป้าหมาย และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาผู้ค้ารายใหญ่

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่มีผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่ปฏิบัติตามแผน เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร ระบบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเปิดเสรีการค้าและการก้าวสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากจำนวนบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจภายในประเทศจะมากขึ้น โดยเฉพาะบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่มีความมั่นคงและมีความแข็งแกร่งทางการเงินสูง ส่งผลให้ภาวะการแข่งขันทางธุรกิจรุนแรงขึ้น และทำให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามคาดการณ์ได้ บริษัทฯ จึงได้มีการเตรียมความพร้อม โดยมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในจังหวัดที่ใกล้กับพรมแดนระหว่างประเทศ ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายพร้อมกับจัดทำแผนการตลาดรองรับเพื่อ

เพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและรักษาลูกค้าภายในประเทศ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้มีการลงทุนประกอบธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินงานในทุกส่วนงานของบริษัทฯ อันเกิดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการการทำงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอาจรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและปัจจัยภายนอกบริษัทฯ ด้วย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง มีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้านเพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในความรู้ในทุกสาขาวิชาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่างๆของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับพนักงาน อันรวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้ได้ทันที และมีการรวมศูนย์ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของพนักงาน เชื่อมมาจากส่วนกลาง (Server) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับสถานะฉุกเฉิน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 43 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 206,132,665 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 526,651,586 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ว.ดับยู.ซี.เอ.กรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2537 อายุการเช่า 33 ปีขณะนี้เหลืออายุการเช่า 12 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืมของบริษัทฯ ที่สำคัญคือจะให้กู้ยืมแก่ผู้กู้ที่มีประวัติดี มีความสามารถในการสร้างรายได้เพื่อผ่อนชำระคืนเงินต้น ในการกู้ยืมจะต้องมีอสังหาริมทรัพย์มาจดทะเบียนจำนองเป็นประกัน โดยหลักทรัพย์จำนองจะมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง ในการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อบ้านไว้อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาอายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน

ในการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอกู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้กู้ ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อสงสัยว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วย ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของผู้กู้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกันซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือ ราคาประเมินที่ทำการประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยทำการประเมินมาไม่เกิน 36 เดือน

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลาเกิน 6 เดือน บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ และจะนำดอกเบี้ยส่วนนั้นมารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้ เมื่อเข้าเกณฑ์ดังนี้ คือ คาดหมายว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้หรือมีกรณีให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ เป็นต้น

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาเพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระเงินกู้ยืมคืนได้มากที่สุด หรือเพื่อให้ลูกหนี้สามารถอยู่รอดเพื่อชำระหนี้ได้ ด้วยการระงับหนี้ที่ไม่มากเกินไปจนเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของกิจการ การปรับโครงสร้างหนี้อาจกระทำได้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การขยายเวลาชำระหนี้ออกไป การจัดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามกระแสเงินสดของลูกหนี้โดยลูกหนี้ต้องพิสูจน์ว่าประสบปัญหาการไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้โดยแท้จริง

4.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในการลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายหลักคือเน้นความมั่นคงปลอดภัยของเงินลงทุน โดยมีการกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ การลงทุนของบริษัทฯ มักจะเป็นการลงทุนระยะยาว ได้แก่ การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ อาทิเช่น หุ้นกู้ พันธบัตร จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์

การบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องโดยการจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงในส่วนของผู้ขายของในงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของผู้ขายนอกตลาดหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนทั่วไปแสดงไว้ในราคาทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาการลงทุนด้วยความรอบคอบ โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่อาจกระทบต่อตราสารที่บริษัทจะลงทุนได้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าการพิจารณาโดยละเอียดรอบคอบโดยใช้ข้อมูลที่ครบถ้วนนี้ จะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ใช้ประกอบการวิเคราะห์และบริหารจัดการลงทุนนั้น เป็นข้อมูลซึ่งรวบรวมมาจากหน่วยงานทางด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัย ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีชื่อเสียงและเชื่อถือได้ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจตลอดจนพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับโลก ระดับประเทศ ระดับอุตสาหกรรม และระดับหลักทรัพย์

ในด้านตราสารทุน เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาว และวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐาน ได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น อัตราการจ่ายเงินปันผล และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

สำหรับในด้านของตราสารหนี้ นั้น บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ รวมถึงลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งออกโดยกิจการซึ่งได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) และกำหนดอายุเฉลี่ยและระยะเวลา (Duration) ของตราสารหนี้ให้

สอดคล้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ได้ลงทุนบางส่วนผ่านกองทุนตราสารหนี้ด้วย

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

เพื่อให้สินทรัพย์สะท้อนมูลค่าที่ควรจะเป็น บริษัทฯ มีการติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้อื้อหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ซึ่งมีส่วนที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับชำระ เป็นต้น บริษัทฯ จะรับรู้ผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ แล้วบริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สิน อันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ.2558

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อทรัพย์สิน ฐานะทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

6.1.1 รายละเอียดบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000625
ประเภทธุรกิจ	รับประกันวินาศภัย
ที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่	อาคารกรุงเทพประกันภัย 25 ถนนสาทรใต้ กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2285 8888 โทรสาร 0 2610 2100 รับแจ้งอุบัติเหตุทั่วประเทศ 24 ชั่วโมง โทรศัพท์ 1620 www.bangkokinsurance.com

6.1.2 การลงทุนในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้ลงทุนโดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.0 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท กรุงเทพประกันภัย (ลาว) จำกัด 321/1-2 บ้านโพนสะหวันเหนือ หน่วย 18 เมืองสีลัดตะนา แขวงนครหลวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	450,000	45.00
2	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนดอน เฮาส์, 2 เช็ท สตรีท, เฮลมิคตัน, เอช เอ็ม 11, เบอร์มิวด้า	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
3	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คั่นควนเปญ พนมเปญ กัมพูชา	ประกันภัย	สามัญ	1,604,470	22.92
4	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเวสต์เมนต์ จำกัด ชั้น 16 เวิลด์ไวด์เฮาส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, ฮองกง	ประกันภัย	สามัญ	15,210,000	19.50
5	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด 183 อาคารริเจนท์เฮาส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ธุรกิจบริการ เฉพาะกิจ	สามัญ	1,159,950	19.33

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว ของบริษัทนั้น
6	บริษัท พีที เอเชีย อินเทอร์เน็ต จำกัด อินเวสอินโด จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลขเจน เอส.ปราแมน คาร์. 79, สลีปี - จาการ์ตา บาราต	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00
7	บริษัท พี ซี ที เอเชียอินชัวร์รันส์ จำกัด 43-47 ถ.ล้านช้าง บ้านหัดได้ อำเภอจันทะบุรี เวียงจันทน์ สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	237,500	19.00
8	บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลองตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา- ริมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00
9	บริษัท ยูเนี่ยนไชม์คาร์บี (ประเทศไทย) จำกัด 29 อาคารวานิสสา ชั้น 20 ซอยชิดลม ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	นายหน้า ประกันวินาศ ภัย	สามัญ	6,000	15.00
10	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานาเหนือ) คลองเตยเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	การแพทย์	สามัญ	106,760,417	14.62
11	บริษัท บางกอก มิตรชูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น สีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500	ลิสซิ่ง	สามัญ	60,000	10.00
12	บริษัท บางกอกชโยรัตน์ จำกัด 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย/ ไ.ว.ค.บ.ยู.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120	นายหน้า ประกันวินาศ ภัย	สามัญ	10,000	10.00

6.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
 โทรศัพท์ 0 2009 9000
 โทรสาร 0 2009 9991
 Call Center : 0 2009 9999
 Email : SETContactCenter@set.or.th
 www.set.or.th/tsd

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 ชั้น 33 อาคารเลคริชดา
 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0 2264 9090
 โทรสาร 0 2264 0789-90
 Email : ernstyoung.thailand@th.ey.com
 www.ey.com

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานมนูกิจนายความ
 59/6 ถนนเสือป่า แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย
 กรุงเทพฯ 10100
 โทรศัพท์ 0 2221 3466
 โทรสาร 0 2221 3191

ที่ปรึกษาทางการเงิน

-ไม่มี-

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความภาคภูมิใจ ปี 2558

ปี 2558 เป็นอีกปีแห่งความสำเร็จและความภาคภูมิใจของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) จากการได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากหลากหลายองค์กรชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ สะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพการให้บริการของบริษัทฯ ที่มีมาตรฐานและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล ตอกย้ำถึงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยได้อย่างชัดเจน

รางวัล Lifetime Achievement Award รางวัลอันทรงเกียรติที่มอบให้แก่คุณชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ จากงาน 19th Asia Insurance Industry Awards 2015 จัดโดย Asia Insurance Review นิตยสารชื่อดังที่มีความเชี่ยวชาญด้านข้อมูลประกันภัยของเอเชียและของโลก ในฐานะที่ท่านได้สร้างคุณประโยชน์นานัปการให้แก่อุตสาหกรรมประกันภัยทั้งของไทยและในอาเซียน รวมทั้งมีความสามารถในการบริหารงานทำให้กรุงเทพประกันภัยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและมั่นคง ตลอดจนให้ความสำคัญในการส่งเสริมช่วยเหลือสังคมอย่างต่อเนื่องและยาวนาน

รางวัล Best Application Innovation จากโครงการ ICT Best Practice Awards 2015 จัดโดย บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) สมาคมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศไทย มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และนิตยสาร eLEADER ด้วยบริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาพัฒนาโครงการ BKI Telematics ที่ใช้กับการประกันภัยรถยนต์ เพื่อสนับสนุนพฤติกรรมขับขี่ที่ดีและก่อให้เกิดความปลอดภัยบนท้องถนน และลดความสูญเสียและความเสียหายที่จะเกิดจากอุบัติเหตุ ซึ่งจะส่งผลดีต่อภาพรวมของสังคม พร้อมทั้งสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดมากขึ้นผ่านทางแอปพลิเคชัน

รางวัล CIO of the Year หรือรางวัลผู้บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารดีเยี่ยมที่สุดแห่งปี จากโครงการ ICT Best Practice Awards 2015 ที่มอบให้แก่ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ผู้อำนวยการใหญ่ จากการที่ท่านเป็นผู้นำนวัตกรรมเทคโนโลยีมาใช้พัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน พร้อมทั้งเสริมศักยภาพและคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าและคู่ค้าเพื่อให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

รางวัล Excellence in Insurance Thailand หรือรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัย จากงาน IAIR AWARDS 2015 จัดโดยนิตยสาร IAIR (International Alternative Investment Review) ในเดือนมีนาคม 2558 โดยกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าวติดต่อกันถึง 4 ครั้ง ตั้งแต่ปี 2013-2015 ถือเป็นการตอกย้ำในความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องที่ยึดมั่นในความซื่อตรงและยุติธรรม ใส่ใจความต้องการของลูกค้า ไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าทุกกลุ่ม

รางวัล Best Insurance Solutions Advisory Team - Thailand 2015 จัดโดย Capital Finance International ซึ่งเป็นนิตยสารด้านธุรกิจ เศรษฐกิจ และการเงินชื่อดังของทวีปยุโรป โดยรางวัลดังกล่าวจะมอบให้แก่สถาบันการเงินดีเด่นและมีชื่อเสียงระดับโลก ทั้งด้านสถาบันการเงิน การธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย ซึ่งกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรกและแห่งเดียวของไทยที่ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติดังกล่าว ในฐานะที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำของประเทศไทยที่มีการพัฒนาด้านต่างๆ อย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ ได้มาตรฐานสากล มีการลงทุนเรื่องระบบการวิเคราะห์และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ทำให้บริษัทฯ ปรับตัวได้รวดเร็วและทันต่อทุกสถานการณ์ รวมทั้งดำเนินธุรกิจโดยยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และให้ความสำคัญต่อการบริการลูกค้าอย่างตรงใจเพื่อให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

รางวัล ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประจำปี 2558 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) จากการที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการแก้ปัญหาของลูกค้าและคู่ค้าตลอดมา โดยมีการบริหารจัดการรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาให้แก่ผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการให้บริการลูกค้าที่ได้มาตรฐาน ตลอดจนมีการวัดผล วิเคราะห์ และปรับปรุงการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักเกณฑ์ของสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินจาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A-/Stable ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2558 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีความสามารถทางการเงินแข่งขัน ด้วยผลประกอบการที่ดี มีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง รวมทั้งมีการบริหารเงินทุนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) จาก A.M. Best Company ในระดับ A- (Excellent) ณ วันที่ 29 พฤษภาคม 2558 ซึ่งเป็นอีกหนึ่งสถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก อันสะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุนและความมีเสถียรภาพทางการเงิน

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Standard & Poor's	<u>26 พ.ย. 58</u>
Counterparty Credit Rating Local Currency	A- (Strong)
Financial Strength Rating Local Currency	A- (Strong)
ASEAN Regional Scale	axAA
Outlook	Stable
A.M. Best	<u>29 พ.ค. 58</u>
Financial Strength Rating	A- (Excellent)
Financial Strength Rating Outlook	Stable
Issuer Credit Rating	a- (Strong)
Issuer Credit Rating Outlook	Stable

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

(ข) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 1,064,700,000 (หนึ่งพันหกสิบล้านเจ็ดแสน) บาท เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด จำนวน 106,470,000 (หนึ่งร้อยหกสิบล้านเจ็ดหมื่น) หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 10 (สิบ) บาท

(ค) บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

(ง) บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างกัน (Shareholding Agreement) ในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัทฯ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	10,613,194	9.97
2. HWIC ASIA FUND *	6,752,114	6.34
3. นายชัย โสภณพนิช **	3,473,026	3.26
4. มูลนิธิชิน โสภณพนิช	3,370,934	3.17
5. บริษัท ซี.อาร์.โฮลดิ้ง จำกัด	3,332,934	3.13
6. AIOI INSURANCE CO., LTD.	2,989,599	2.81
7. นายชาญ โสภณพนิช	2,937,977	2.76
8. นายเชิดชู โสภณพนิช	2,691,452	2.53
9. นายชาติรี โสภณพนิช	2,514,033	2.36
10. นายนิต โอสถานุเคราะห์	2,224,362	2.09

หมายเหตุ * มีสถานะเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ทำหน้าที่เป็นผู้ถือหลักทรัพย์สินแทน (Trust Company หรือ Nominee Account) ซึ่งบริษัทฯ ได้ตรวจสอบกับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) แล้ว ไม่สามารถเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholder) ได้

** นับรวมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกัน ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 258 ได้แก่ คู่สมรส – นางนุชนารถ โสภณพนิช จำนวน 665,746 หุ้น

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีสิทธิออกเสียงต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้นิยามคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” ให้หมายความถึง ผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

จากสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ไม่ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นรายใดที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนี้ บริษัทฯ จึงไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตามนิยามที่กำหนดไว้ข้างต้น ทั้งนี้ กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกดังกล่าวไม่มีพฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

อนึ่ง สำหรับกรณีที่กรรมการบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ และนายสุวรรณ แทนสถิตย์ ตามที่ปรากฏอยู่ในรายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในหัวข้อที่ว่าด้วยโครงสร้างการจัดการนั้น ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร (ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกต่อจากผู้จัดการลงมา) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสูงสุดอันดับแรกของบริษัทฯ ก็ตาม รวมถึงกรณีที่กรรมการบริษัทฯ ได้แก่ นางฉนิทรา โสภณพนิช ซึ่งเป็นคู่สมรสของผู้บริหาร (ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกต่อจากผู้จัดการลงมา) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสูงสุดอันดับแรกของบริษัทฯ ก็ตาม แต่กรณีดังกล่าวมิได้มีลักษณะเป็นการส่งผู้แทนเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีพฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ด้วยเหตุผลสำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสามท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นการส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสามเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

2. บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อรายการระหว่างกันแล้ว

3. บริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบและ/หรือ กรรมการที่มาจากสถาบันการเงิน ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อ กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ แล้ว

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่น นอกเหนือจากหุ้นสามัญ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

โดยที่คาดว่าธุรกิจประกันวินาศภัยจะขยายตัวได้สม่ำเสมอและต่อเนื่อง ดังนั้น บริษัท ฯ จึงจะพยายามรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ และจ่ายเงินปันผลปีละ 4 ครั้ง (รายไตรมาส) ทั้งนี้ บริษัท ฯ จะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นตามผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัท ฯ และสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจต่อไป

สำหรับข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นดังนี้

(บาท/หุ้น)

การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผลและหุ้นปันผล					รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	หุ้นปันผล	
19/2555	2554	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
20/2556	2555	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
21/2557	2556	2.75	2.75	2.75	3.75	4*	16
22/2558	2557	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
23/2559	2558	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12

หมายเหตุ * ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 760.5 ล้านบาท เป็น 1,064.7 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 5 หุ้นเดิม ต่อ 2 หุ้นปันผล ในกรณีมีเศษหุ้นให้จ่ายเงินปันผลในส่วน of เศษหุ้นนี้ เป็นเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 4 บาท

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อีก 3 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล

2. คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อผู้บริหารอีก 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และคณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย ตามข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน และกรรมการ ซึ่งเป็นที่ปรึกษาบริษัทจำนวน 1 ท่าน
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 9 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระทั้ง 9 ท่าน คิดเป็นจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของ

กรรมการแต่ละท่าน ในปี 2558 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2558 (บาท) ****
	1	2	3	4	
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท					
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร	4/4	-	-	-	1,237,500

2. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการธรรมาภิบาล	4/4	-	-	-	697,500
	-	-	-	1/1	90,000
3. นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา กรรมการ และที่ปรึกษา (ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558) และเลขานุการบริษัท (ถึงวันที่ 1 มิถุนายน 2558)	4/4	-	-	-	697,500
2.) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร					
4. นายโชคชะ โมริ กรรมการอิสระ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2558)	1/1	-	-	-	180,000
2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ**					
5. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	4/4	-	-	-	697,500
	-	6/6	-	-	348,000
6. นางสาวพณีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4	-	-	-	697,500
	-	6/6	-	-	348,000
7. นายช.นนท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4	-	-	-	697,500
	-	6/6	-	-	348,000
2.2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา***					
8. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4	-	-	-	697,500
	-	-	3/3	-	75,000
9. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4	-	-	-	697,500
	-	-	3/3	-	75,000
10. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4	-	-	-	697,500
	-	-	3/3	-	75,000

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่ เชิญประชุม				ค่าตอบแทน ประจำปี 2558 (บาท) ****
	1	2	3	4	
	2.3) คณะกรรมการธรรมาภิบาล***				
11. นายวีระศักดิ์ สุตันทาวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4	-	-	-	697,500
	-	-	-	1/1	90,000
	-	-	2/2	-	-

(แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558)						
12. นางฉันทิรา โสภณพนิช	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	697,500
	และกรรมการบริหาร	-	-	-	1/1	90,000
นายอิศระ โยชิ คะมิกะตะ	กรรมการอิสระ	1/1	-	-	-	157,500
(ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2558)						
รวม		4 ครั้ง	6 ครั้ง	3 ครั้ง	1 ครั้ง	10,089,000

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเชิญประชุมจำนวนรวม 6 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 2 ครั้ง

3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริหาร

* คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2560 โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงาน โดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

** คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2556 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2556 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 18 สิงหาคม 2559

อนึ่ง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 ได้มีมติแต่งตั้ง นายวิระศักดิ์ สุดฉันทินุญ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาอีกตำแหน่งหนึ่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2561

*** คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ไว้เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,500,000.- บาท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติเป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอ

และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างเหมาแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหาร นำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำและอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ
5. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
6. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้ง และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
8. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
9. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง
10. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
11. จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการ เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป
12. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มได้ตามความจำเป็น

2. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท

3. ในการประชุม ประธานการประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่

4. ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียง และต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว

5. กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้

6. คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้อำนวยความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ กรรมการบริษัทสองในจำนวนสามคน ได้แก่ นายชัย โสภณพนิช หรือ นายพนัส ธีรวิชชกุล หรือ นายวรวิทย์ โรจนร์พิธาดา ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญบริษัทฯ

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร

ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใด ๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ

สำหรับการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องภายในของบริษัทฯ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การกำหนดกฎ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศ อันใด เป็นต้น ประธานคณะผู้บริหาร หรือผู้อำนวยการใหญ่

จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ทั้งนี้ ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัท หมายถึง ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารของบริษัทฯ ระดับผู้อำนวยการ (ณ วันที่ 1 มกราคม 2559) รวม จำนวน 13 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช*	ประธานกรรมการ
2. นายพนัส ธีรวิชชกุล*	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
3. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์*	ผู้อำนวยการใหญ่
4. นายอนันต์ วังวสุ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
5. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
6. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์**	ผู้อำนวยการและเลขานุการบริษัท
7. นายจักรกริช ชีวันนันทพรชัย	ผู้อำนวยการ
8. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง	ผู้อำนวยการ
9. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์	ผู้อำนวยการ
10. นายอารีย์ วันแะเลาะ	ผู้อำนวยการ
11. นายเลิศ วงศ์ชัย	ผู้อำนวยการ
12. นางสาวปวีณา จูชวน (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559)	ผู้อำนวยการ
13. นายชวาล โสภณพนิช (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559)	ผู้อำนวยการ
นายสาธิต ลิปะตะสิริ (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559)	ผู้อำนวยการ
นายณัฐดนัย พรชัยสิริอรุณ (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558)	ผู้อำนวยการ

หมายเหตุ : * ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งและปรับเปลี่ยนตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง จำนวน 3 ท่าน ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาแล้ว โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. นายชัย โสภณพนิช	จากตำแหน่ง ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร เป็นตำแหน่ง ประธานกรรมการ
2. นายพนัส ธีรวิชชกุล	จากตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นตำแหน่ง กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
3. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	จากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นตำแหน่ง ผู้อำนวยการใหญ่

ทั้งนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

** ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 ได้มีมติแต่งตั้งนางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

1. พิจารณากลับกรอง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาวិสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
2. พิจารณากลับกรองนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติ พร้อมทั้งข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาลเพื่อพิจารณา
4. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
5. ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ

8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนายวรวิทย์ ไรจน์รพิธาคา ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 นายวรวิทย์ ไรจน์รพิธาคา ได้ขอลาออกจากตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 และในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 ได้มีมติแต่งตั้งนางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินซึ่งร่วมงานกับบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี พ.ศ.2549 เป็นผู้ทำหน้าที่เลขานุการบริษัทท่านใหม่ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 เป็นต้นไป เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่า เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

1. มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงานเลขานุการบริษัท ได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้ และติดตาม ข้อมูล ข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ
2. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น ทุ่มเท และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

3. ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่กระทำการใดๆ อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

4. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

5. มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีความสามารถในการติดต่อประสานงานกับฝ่ายงานและหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดให้เลขานุการบริษัทรับผิดชอบงาน ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ

3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม

5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน

6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

7. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัทฯ

8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ในปี 2558 บริษัทฯ บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (Attendance Fee) โดยจำนวนเงินที่จ่ายได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนด

ค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 12.5 ล้านบาท ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10,089,000 บาท โดยมีรายละเอียดและหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตามที่กำหนด (บาท/ คน/ ครั้ง)
ประธานคณะกรรมการ	360,000
กรรมการบริษัท	180,000
กรรมการตรวจสอบ	90,000
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	75,000
กรรมการธรรมาภิบาล	90,000

- (ข) บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนรวม 12 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 77,034,800 บาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ และเงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ทั้งนี้ ในจำนวนผู้บริหาร จำนวน 12 ราย นั้นประกอบด้วย กรรมการบริหารจำนวน 2 ราย โดยค่าตอบแทนดังกล่าวของกรรมการบริหารและผู้บริหารไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการ และผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ ซึ่งได้พิจารณาจากการประเมินผลงานของผู้บริหาร และผลการดำเนินงานของบริษัท มีการเติบโตที่ดีในปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัยผลกำไรของบริษัท การเติบโตของสินทรัพย์ของบริษัท เปรียบเทียบกับผลประกอบการของธุรกิจในกลุ่มประกันภัยภายในประเทศ ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาพนักงานภายใต้การบังคับบัญชา สำหรับค่าตอบแทนของประธานคณะผู้บริหาร (CEO) ในระยะสั้น ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง สำหรับค่าตอบแทนระยะยาวประกอบด้วย เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2558 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารจำนวนรวม 12 ราย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,767,520 บาท

ดังนั้น ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงิน(ตามข้อ 8.4.1 ข.) และค่าตอบแทนอื่น (ตามข้อ 8.4.2) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 81,802,320 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1,507 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 1,120 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 387 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตัวแทน	79
ธุรกิจนายหน้า	80
ธุรกิจลูกค้าองค์กร	80
ธุรกิจสถาบันการเงิน	81
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	92
ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	284
สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ	14
สำนักประเมินความเสี่ยงภัย	11
ฝ่ายสินไหมทดแทน	57
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	342
รวม	1,120

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนให้กับพนักงาน

ในปี 2558 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 936,945,293 บาท โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่ได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และการประเมินผลงานของพนักงานรายบุคคลโดยผ่านเครื่องมือการวัดผลงานคือ Performance Fact Sheet อันประกอบด้วยการวัดงานหลักตามเป้าหมายที่กำหนด (Key Performance Indicator) หรือ KPIs งานโครงการ (Project) และกิจกรรมที่ได้รับมอบหมาย (Assignment) ซึ่งกำหนดให้มีตั้งเป้าหมายผลงานเป็นไปอย่างสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาประกอบกับผลการประเมินสมรรถนะในการทำงาน (Competency) โดยมุ่งเน้นพฤติกรรมการทำงานของพนักงานให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อความก้าวหน้าของพนักงานและเพื่อสร้างบุคลากรที่จะเป็นอนาคตของบริษัทฯ ในทุกระดับให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

โดยใช้กระบวนการพัฒนาในรูปแบบต่างๆ อย่างเข้มข้นมาเป็นเครื่องมือ ทั้งด้านการบริหารจัดการงาน และบุคลากร อาทิ

- การฝึกอบรมในระดับพนักงาน จัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัย ซึ่งเป็นความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน นอกจากหลักสูตรพื้นฐานแล้ว ยังจัดให้มีการให้ความรู้ในรูปแบบของโครงการค่ายประกันภัยเชิงปฏิบัติการนอกสถานที่เพื่อให้พนักงานรุ่นพี่ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในงานประกันภัยแต่ละประเภทถ่ายทอดความรู้มุมมองและประสบการณ์ไปสู่รุ่นน้อง และยังเป็นการสร้างเครือข่ายภายในให้พนักงานได้รู้จักกันและให้ความช่วยเหลือเกื้อกูลกันได้ ยิ่งไปกว่านั้น ยังจัดให้พนักงานได้เรียนรู้หลักสูตรที่เป็นพื้นฐานด้านจริยธรรม และกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นภายใต้กฎหมาย และข้อตกลงเพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ หลักสูตรจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งได้บรรจุเนื้อหาที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน การต่อต้านการคอร์รัปชันที่บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และหลักสูตรการปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้าย
- การฝึกอบรมในระดับหัวหน้างาน จัดให้มีการอบรมหลักสูตร Leadership Development Program เพื่อพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ ทำให้หัวหน้างานได้มีความรู้และเข้าใจในการบริหารตน บริหารงาน บริหารคน และนำพาทีมงานไปสู่เป้าหมายขององค์กรได้ และบริษัทฯ ยังจัดให้พนักงานได้ไปทัศนศึกษา ณ ประเทศอินเดียและเนปาล โดยการตามเห็นสังเวชนียสถานและปลูกศรัทธาต่อคำสอนของศาสดาองค์สัมมาสัมพุทธเจ้า
- การฝึกอบรมในระดับผู้บริหาร จัดให้มีการอบรมหลักสูตร Mini MBA ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มุ่งให้ผู้บริหารเกิดความรู้ความเข้าใจและมีมุมมองเชิงธุรกิจกว้างขวางขึ้น โดยมีการฝึกให้ผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปคิด วิเคราะห์ เพื่อเป็นประโยชน์โดยตรงต่องานของบริษัทฯ

นอกจากนี้ในปี 2558 บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศ เป็นจำนวน 26 คน อีกทั้งให้การสนับสนุนทุนการศึกษาด้านการประกันภัยในประเทศอังกฤษจำนวน 2 คน สำหรับการส่งพนักงานเข้าอบรม/สัมมนาภายในประเทศในหลักสูตรต่างๆ มีมากถึง 170 หลักสูตร รวมในปี 2558 บริษัทฯ จัดอบรมพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 196 หลักสูตร และมีการให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสถาบันการศึกษาชั้นนำในประเทศ ทำให้จำนวนวันของการฝึกอบรมให้กับพนักงานเฉลี่ยเป็นเวลา 7 วัน/คน/ปี โดยใช้ค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินกว่า 12 ล้านบาท

สำหรับการพัฒนาบุคลากรระดับบริหารขององค์กร เพื่อให้สามารถบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขา รองรับการขยายสาขาของบริษัทฯ ไปยังภูมิภาคต่างๆ ของประเทศเพิ่มเติม เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ มีการสับเปลี่ยนและหมุนเวียนงาน (Job Rotation) ทั้งการโอนย้ายภายในหน่วยงานและการโอนย้ายข้ามสายงาน เพื่อให้พนักงานได้มีการพัฒนาทักษะการเรียนรู้ใหม่ๆ ทำให้มีมุมมองการทำงานที่กว้างขึ้น พร้อมรับกับการเปลี่ยนแปลง รวมถึงสามารถบริหารจัดการงานต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน จึงส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) โดยสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในงานได้มีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่างๆ อาทิ

- เป็นวิทยากรบรรยายความรู้วิชาชีพประกันภัยทั้งในการอบรมภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้กับพนักงาน ในรูปแบบโครงการค่ายประกันภัยเชิงปฏิบัติการนอกสถานที่ (Insurance Camp) และถ่ายทอดความรู้ประสบการณ์ในการทำงานของผู้บริหารระดับสูง
- เขียนบทความความรู้จากประสบการณ์การทำงานและการอบรม/สัมมนาทั้งในและต่างประเทศ เพื่อเผยแพร่ภายในบริษัทฯ
- จัดเก็บและเผยแพร่สื่อความรู้ต่างๆ ได้แก่ สื่อเสียงบรรยาย สื่อวีดิทัศน์ สื่อสิ่งพิมพ์ และแบบเรียน E-Learning เป็นต้น

โดยข้อมูลความรู้ทั้งหมดได้ถูกเก็บรวบรวมและจัดเก็บไว้ในระบบ Knowledge Based ของบริษัทฯ ให้พนักงานสามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวกและรวดเร็วในการศึกษาด้วยตนเองและนำไปปรับใช้กับการทำงาน อันเป็นการเพิ่มศักยภาพขององค์กรในการแข่งขันทางธุรกิจ และพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) หรือองค์กรที่มีชีวิต (Living Organization) ที่สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างสอดคล้องเหมาะสม

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม ก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตนอย่างดีที่สุด อันจะส่งผลให้ธุรกิจของบริษัทฯ มีระบบบริหารจัดการเป็นมาตรฐาน เป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทน และเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สนับสนุนและส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุน สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไข ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ การรับทราบ กฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุมตามเวลาอันควร มีโอกาสซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ นโยบายในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น การกำหนดมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ การกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุน เจ้าหนี้ ชุมชน สังคม หรือภาครัฐ รวมถึง คู่แข่ง การกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจโดยตรง เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมั่นใจว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแสในการกระทำผิด และคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสด การจัดทำช่องทางในการให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียนถึงคณะกรรมการบริษัทฯ

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ข้อมูลสำคัญที่บริษัทฯ ต้องเปิดเผย ได้แก่ โครงสร้างผู้ถือหุ้น สถานการณ์ทางการเงินและผลการดำเนินงาน คณะกรรมการและผู้บริหาร การรายงานการซื้อ-ขาย / ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ การกำหนดผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประกอบการของบริษัทฯ ผู้สาธารณะ ผ่านทางสื่อต่าง ๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดคุณสมบัติกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีวิสัยทัศน์ ภาวะผู้นำ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ การประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินในแต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกัน แล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินรวมทุกหมวดโดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.87 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 97.4 ใกล้เคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการประเมินไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติให้เหมาะสมต่อไป

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล*

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความ

ปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน** และคณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ***

หมายเหตุ * คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 เพื่อเป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพิ่มเติมอีก 1 คณะ จากเดิมที่มีอยู่แล้ว 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

** คณะกรรมการเฉพาะเรื่องทั้ง 6 คณะดังกล่าว ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2558/023 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เป็นต้นไป

*** คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2556/008 ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2558/023 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เป็นต้นไป

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ

คณะกรรมการบริษัท ฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ ชุดต่างๆ จำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล โดยแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร แต่ไม่รวมประธานกรรมการเป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยกลั่นกรองงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ฯ และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ แต่ละคณะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) ประกอบด้วยกรรมการบริษัท ฯ ที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวพจนีย์ ชนวรานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายช.นันท์ เพ็ชร์ไพศิษฏ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านมีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี การเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท ฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) ประกอบด้วย
กรรมการจำนวน 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------------|---------------|---|
| 1. นายสิงห์ | ดั่งทัตสวัสดี | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 2. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 3. หม่อมราชวงศ์สุกดิศ | ดิศกุล | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 4. นายวีระศักดิ์ | สตันทวิบูลย์* | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |

โดยประธานคณะกรรมการและกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณา ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้าง ความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

หมายเหตุ * นายวีระศักดิ์ สู่ตันหาวิบูลย์ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2561

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. **ดูแลสัดส่วนจำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร**

2. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

4. ดูแลและกำหนดนโยบายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวิระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
2. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล
3. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล

โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม

2. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ

3. ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม

4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และคณะกรรมการบริหาร ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ โดยแต่งตั้งผู้บริหารเป็นคณะกรรมการช่วยกลั่นกรองเรื่องสำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย และมีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ แต่ละคณะมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

2.1 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารอย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ
2. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล
3. รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
4. ให้ข้อเสนอแนะแนวทาง ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยง
5. สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2.2 คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ อย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) โดยร่วมมือกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยเพื่อการทำงานเชื่อมโยงกันและบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ
2. พิจารณากิจกรรมหรือโครงการใหม่ๆ ที่ส่งผลให้เกิดการพัฒนาองค์กร ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
3. ส่งเสริมและสนับสนุนพนักงานทุกคนในการให้ความสำคัญ ปฏิบัติงาน และให้บริการด้วยความซื่อตรง ยุติธรรม มีความรับผิดชอบ โดยยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล รวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างและเสมอภาคของบริษัทฯ และให้ความร่วมมือกับภาครัฐดำเนินการตามที่ได้รับกรรณขอร้องหรือตามกฎหมาย
4. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมของบริษัทฯ ให้เกิดขึ้นในองค์กรอย่างยั่งยืน ได้แก่

- BKI Spirit (Cool, Agile, Friendly)
- วัฒนธรรมเคารพคุณค่าอย่างก้าว

5. สื่อสารให้พนักงานทุกระดับ คู่ค้า และผู้เกี่ยวข้องเข้าใจและเกิดความตระหนักในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

6. ให้ความเห็นในการนำเสนอแผนพัฒนาประสิทธิภาพการทำงาน และดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ของหน่วยงานต่างๆ

7. พิจารณานำเสนอบริษัทฯ เข้าร่วมประกวดรางวัลต่างๆ ในโครงการที่หน่วยงานภายนอกมีการจัดขึ้น และควบคุมให้สำเร็จบรรลุวัตถุประสงค์

8. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.3 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงิน และตลาดทุน อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุม อย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ

3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุนในวงเงินเกินกว่า 500 ล้านบาทต่อครั้ง

4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.4 คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสมยึดหยุ่นตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อคณะผู้บริหาร

2. พิจารณาและอนุมัติแนวทางการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

4. พิจารณาและอนุมัติขอบเขตอำนาจในการรับประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการจัดการค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.5 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบงาน อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัทฯ
2. พิจารณานุมัติแผนงานหรือโครงการใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการสนับสนุนการปฏิบัติงาน
3. พิจารณานุมัติแผนงานหรือโครงการในหลักการรวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. พิจารณานุมัติการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร
5. ติดตามผลสำเร็จของการนำเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ในโครงการหรือแผนงานต่างๆ
6. ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานหากไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์
7. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.6 คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ประกอบด้วยผู้แทนนายจ้าง 1 ท่าน ผู้แทนระดับบังคับบัญชา 5 ท่าน และผู้แทนลูกจ้างระดับปฏิบัติการ 6 ท่าน เป็นกรรมการ มีวาระ 2 ปี ประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการต่อนายจ้าง
3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ
4. กำหนดระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบกิจการเสนอต่อนายจ้าง
5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการหรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งความปลอดภัยนอกงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อนายจ้าง

6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรม เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอนายจ้าง

8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบ 1 ปี เพื่อเสนอต่อนายจ้าง

9. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย

10. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริม พัฒนา และรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

2.7 คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับระบบสารสนเทศภายในองค์กร อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบและมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

2. ขับเคลื่อนและผลักดันให้องค์กรเห็นถึงความสำคัญของการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมาย รวมถึงความจำเป็นในการปรับปรุงและพัฒนาด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

3. ประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงด้านความมั่นคงและปลอดภัยสารสนเทศ

4. สนับสนุนทรัพยากรสำหรับการดำเนินงานด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

5. ติดตาม วัดและประเมินผลนโยบาย การดำเนินการ และมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

6. เป็นศูนย์กลางการบริหารจัดการเหตุการณ์ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

7. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับองค์กร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

และสรรหา” โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1) คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายาม กับการเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

1.1.1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุม เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม

นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีหรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วย

คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. กรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
3. การเลือกตั้งกรรมการ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคมของทุกปี ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

2) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ข้อมูลรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระ กับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ภายใต้คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการของบริษัทฯ ทำให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและความเป็นอิสระอย่างแท้จริง ทั้งยังมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีข้อตกลงทางการค้าหรือรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างบริษัทฯ กับ กรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร รวมถึงบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) กำหนด

อย่างไรก็ดี ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติอนุมัติในหลักการให้บริษัท บริษัทร่วม และบริษัทย่อย สามารถทำธุรกรรมที่อาจมีรายการระหว่างกันกับ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งรายการที่ทำไว้ก่อนแล้ว และ/หรือ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อรายการระหว่างกัน

ข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องแผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา มีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง ประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ โดยวิธีสรรหาจากบุคคลภายในก่อน หรือจากบุคคลภายนอกกรณีที่จำเป็น ทั้งนี้ให้รวมถึงหน้าที่ในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งต่อไปด้วย โดยลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดผู้สืบทอดตำแหน่งให้มากที่สุด ดังนั้นจึงให้มีแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นการเตรียมพร้อมด้านคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่งที่สูงขึ้น โดยมีนโยบาย ดังนี้

1.คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา มอบนโยบายในการคัดเลือกคุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ ให้แก่ประธานคณะผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการ

2.ประธานคณะผู้บริหาร กำหนดคุณสมบัติความรู้ความสามารถและ Competency ของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึง ผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กร

3.ผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่ประเมินความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติตาม Competency ของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน และจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลตามหลักการของการพัฒนาบุคลากร

โดยควบคุมดูแลให้มีการพัฒนาตามแผนที่วางไว้ให้ครบถ้วน และประเมินผลความก้าวหน้าในการพัฒนา โดยการใช้ Feed Back อย่างเป็นรูปธรรม

4.ประธานคณะกรรมการบริหาร รายงานผลการพัฒนาผู้บริหาร ที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร และตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาประจำปี ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ทราบในการประชุมกรรมการบริษัทประจำปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และนำเสนอขอความเห็นชอบต่อกรรมการบริษัท ในวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทประจำปี และคณะกรรมการบริษัทฯ นำเสนอขอความเห็นชอบต่อผู้ถือหุ้นในวาระการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปีต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริหารและ/หรือผู้อำนวยการใหญ่ของบริษัทต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น บริษัทฯ มีเฉพาะบริษัทร่วมจำนวน 3 บริษัท เท่านั้น ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วมนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีแต่งตั้งผู้บริหารไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยกรรมการของบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม และเสนอขออนุมัติจากประธานกรรมการบริษัทฯ โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้ง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนจะลงมติในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูล ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิ์ในการเข้าไปดูข้อมูลโดยมีรหัสผ่าน รวมทั้งคณะกรรมการและผู้บริหาร ได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องจากตำแหน่งหน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ในกรณีที่พบว่ามีกรณีฝ่าฝืน ข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลารายงาน รวมถึงกำหนดการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้อง ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งนอกจากเป็นการสื่อสาร สร้างความเข้าใจที่ถูกต้องต่อผู้มีหน้าที่รายงานแล้ว ยังเป็นมาตรการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่มีประสิทธิภาพอีกทางหนึ่งด้วย

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 1,490,000 บาท
 2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2558 และ
ไตรมาสที่ 2 ปี 2558 520,000 บาท
- รวม 2,010,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าบริการ สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของบริษัทฯ

1.2. การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งปกติจะจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งเป็นเรื่องที่

กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไข หรือกฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ จะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

- บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยกำหนดวัน เวลา และสถานที่ รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบต่าง ๆ โดยได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเร็วกว่าที่กำหนดล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ และได้เผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน มีประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงกติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน และบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าร่วมในการสังเกตการณ์การตรวจนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

- ระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

- รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีการแจ้งรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ วิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม แต่ไม่มีผู้ใดซักถาม นอกจากนี้ได้มีการบันทึกผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย กัดค้าน และงดออกเสียง

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน และได้ดำเนินการประชุม

ตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ของบริษัทฯ ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และพยายามสร้างให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยเฉพาะกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ดังนี้

- บริษัทแจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนวันนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในการประชุม เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น

- บริษัทฯ มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษส่งให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วมโดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูล มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลา รายงาน รวมถึงกำหนดการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน เพราะเชื่อว่าแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสีย จะส่งผลให้ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โดดเด่น สามารถแข่งขันและสร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวได้ ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่าง ๆ ได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้อากาศแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ ๆ เพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษา และสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2558 แสดงไว้ในหัวข้อ “นโยบายในการพัฒนาพนักงาน” อนึ่งนอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ เสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม อีกทั้งการชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ได้ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

คู่ค้า บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงาน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงานไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานอย่างชัดเจนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความเสมอภาคแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสีทิมของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

คู่แข่ง บริษัทฯ มุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกา และมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมาย อย่างเป็นธรรม โดยไม่ฉวยโอกาสทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง เพียงเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ปัญหาอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษาโรคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะโบราณสถาน การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการจัดการอบรมและกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เป็นโครงการที่ไม่สิ้นสุดและพัฒนาโครงการต่าง ๆ จนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรมโดยสม่ำเสมอ

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2558 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาฝีมือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ

เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจ และข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด โดยห้ามการเรียกร้อง ดำเนินการให้ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทางการเมือง และห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใดๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายสินบน

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียและการรับข้อร้องเรียน บริษัทฯ ได้จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ การกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน มายังคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เลขานุการบริษัท สำนักตรวจสอบ และศูนย์ควบคุมคุณภาพ โดยการร้องเรียนโดยตรงด้วยวาจาหรือทำเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเป็นจดหมาย ผ่านทาง E-Mail หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ สำหรับรายละเอียดวิธีการร้องเรียนสามารถศึกษาได้จากนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงมีนโยบายให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นของรัฐ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส โดยการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย อย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผย โดยสรุปมีดังนี้

- 1.เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

3. จัดทำรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

4. เปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ

5. การเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา

6. การฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการ

7. การเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน ประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้

(1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

(2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

(3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

(4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า

(5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้

(6) โครงสร้างการถือหุ้น ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น

(7) หนังสือเชิญประชุมสามัญ

(8) รายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

(9) ข้อบังคับบริษัท

(10) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

(11) จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานของบริษัท

(12) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

(13) นโยบายการแจ้งเบาะแส

(14) โครงสร้างองค์กร

(15) ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์

4.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

ตลอดปี 2558 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

(1) ประธานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ และดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ด้วย เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่ยาวนาน เพื่อนำพาบริษัทฯ ให้บรรลุผลสำเร็จที่ได้ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม การดำเนินการของบริษัทฯ และคณะกรรมการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น แม้ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเป็นบุคคลคน

เดียวกัน แต่ในทางปฏิบัติ ประธานกรรมการก็ได้ใช้อำนาจกระทำการแทนคณะกรรมการ โดยที่คณะกรรมการไม่ได้รับทราบมาก่อน ส่วนประธานคณะผู้บริหาร มีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนได้รับความเห็นชอบและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด ทำให้มีการถ่วงดุลและการตรวจสอบการบริหารงานที่โปร่งใสและรัดกุม อีกทั้งการมอบอำนาจดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ประธานคณะผู้บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย อนึ่ง เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2558 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งและปรับเปลี่ยนตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาแล้ว และมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ดังนี้

1. นายชัย โสภณพนิช จากตำแหน่งประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร เป็นตำแหน่ง ประธานกรรมการ
2. นายพนัส ธีรวิชชกุล จากตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นตำแหน่ง กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้แต่งตั้ง นายพนัส ธีรวิชชกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร เพื่อเป็นการเริ่มต้นของการแยกตำแหน่งประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารออกจากกัน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีมากยิ่งขึ้นนั่นเอง

(2) บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในการได้บุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการทบทวนจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี

4.2. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

4.3. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความ

รับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

4.4. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ เปิดเผยรายชื่อนามพร้อมประวัติของกรรมการแต่ละท่าน รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธรรมาภิบาล และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ตลอดจนรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทราบถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ ของกรรมการที่ช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

4.5. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ กับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ E-mail Address ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4.6. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้ในแล้วใน หัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นมีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่า คณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้ในแล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

2. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัทฯ

ข้อที่ 23 ซึ่งบริษัทเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้ในแล้วในหัวข้อ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

5.2. คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในแล้วในหัวข้อ คณะกรรมการชุดย่อย

5.3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านได้ร่วมในการพิจารณา กำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ และทบทวนเป็นประจำทุกปี ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตาม กลยุทธ์และแผนนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงาน ผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล เป็นระยะ ๆ ด้วย และในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติวิสัยทัศน์ การกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตาม กฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิด ประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 6 ครั้ง โดยได้มอบหมายให้คณะ ผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติ เพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการทรัพยากร บาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากล ยิ่งขึ้น โดยในปี 2558 ได้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ปฏิบัติ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ปรับปรุงให้สอดคล้องกับ ASEAN CG Scorecard

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของ บริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดพิมพ์จรรยาบรรณของบริษัทฯ มอบให้แก่กรรมการ และ พนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รวมถึงเผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัทฯ ไว้ใน Intranet เพื่อสื่อข้อพึง ปฏิบัติที่ดีที่บริษัทฯ มุ่งหวังให้กรรมการและพนักงานทุกคนทราบ และยึดเป็นคติประจำใจในการปฏิบัติ ตามอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารทุกระดับ ในการดูแลให้พนักงานภายใต้การ บังคับบัญชาทราบเข้าใจ และก่อให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทฯ ที่เป็นรูปธรรม บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมหลักสูตรจรรยาบรรณของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี

2558 ได้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เพื่อสอดคล้องกับแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไว้

รายละเอียดจรรยาบรรณของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ในจรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงาน นอกจากนั้นยังมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบดูแล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวมเป็นสำคัญ เสมือนกับการทำรายการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการรายงานและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทุกไตรมาส รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

- การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการเรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

5. ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน เพื่อมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนด ตลอดจนสอดคล้องข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีสายการบังคับบัญชาและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสนับสนุนให้สำนักตรวจสอบมีความอิสระ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ โดยปราศจากการแทรกแซงอันส่งผลให้เกิดระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใสในการบริหารงานและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และเพื่อให้การบริหารงานมีความสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแล รวมถึงเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดตั้งสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

-สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานต่าง ๆ พร้อมประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ รวมทั้งติดตามทันทีเมื่อเกิดความบกพร่องหรือไม่

เหมาะสม และศึกษาวิเคราะห์ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อปฏิบัติ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมาย พร้อมทั้งดูแลติดตามอย่างสม่ำเสมอ

-ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร ขึ้นตรงต่อสำนักประธานกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง พร้อมจัดทำดัชนีชี้วัดร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ และให้คำปรึกษา แนะนำขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่าง ๆ ทั้งทั้งองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะนำเข้าคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี อีกทั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงจะติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบและรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 และจัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2558

5.4. การประชุมคณะกรรมการ

1. **กำหนดการประชุม** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2558 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้ เป็นผลให้มีการประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. **การพิจารณากำหนดวาระการประชุม** เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

3. **การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม** เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2558 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการทุกท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

4. การดำเนินการประชุม ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็น และซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม ดูแล และอื่น ๆ ได้ ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาหารือต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว โดยในปี 2558 บริษัทได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบ การนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทจะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่ สำคัญ พร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุม คณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

5. การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอด ปี 2558 จะมีผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อย 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการและเลขานุการบริษัท และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

6. การเข้าถึงสารสนเทศ โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือน ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดย เริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้นกรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือ ขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหาร หรือเลขานุการบริษัท ด้วย

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ นโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้อำนวยการความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2558 นอกจากการประชุมของ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการ ชรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2558 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ ว่า ด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัทฯ

5.5. กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับ ได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ ที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน ในการ นี้ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทำหน้าที่พิจารณาโดยคำนึงถึงขอบเขต ของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่านก่อนเสนอ ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เป็นประจำปีทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2558 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน

5.6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดปฐมนิเทศพร้อมมอบเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ด้วย

สำหรับปี 2558 กรรมการของบริษัทฯ ได้เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์	ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา	- นักบริหารระดับสูงด้านการ พัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2/2558
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	- ความรับผิดชอบของคณะ กรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ ในการควบคุมภายใน - คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัทประกันภัย - หลากหลายประเด็นสำหรับ กรรมการตรวจสอบ
3. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์	กรรมการตรวจสอบ	- IT Governance - หลากหลายประเด็นสำหรับ กรรมการตรวจสอบ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

- สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมด้านนี้ของบริษัทฯ
- ให้การสนับสนุนกิจกรรมสังคมเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม และผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ รวมถึงการอนุรักษ์โบราณวัตถุซึ่งเป็นศิลปวัฒนธรรมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ของชาติไทย
- จัดสรรงบประมาณสำหรับการสนับสนุนกิจกรรมสังคมอย่างต่อเนื่อง
- ส่งเสริมด้านการศึกษาให้แก่ผู้ด้อยโอกาส โดยให้ความสำคัญกับการศึกษาในสาขาอาชีพที่ประเทศไทยขาดแคลน เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติต่อไป
- รณรงค์การสร้างเครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนินโครงการต่างๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวาง และครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง

แนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายงานประจำปี บริษัทฯ ได้จัดทำกระบวนการและขั้นตอน เพื่อให้ได้มาซึ่งความต้องการ หรือความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านการจัดกิจกรรมในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินการกิจกรรมต่าง ๆ สามารถตอบสนองกับความต้องการกับผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างแท้จริง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการที่ใช้	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนอง
ผู้ถือหุ้น	● การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ● รายงานประจำปี ● นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ● การนำเสนอข่าวสารสู่สาธารณะ ● สอบถามข้อมูล / รับ	● มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ● ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิและได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน ● ผลประกอบการและผลตอบแทนที่ดี	● อัตราผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง ● เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส

	ข้อเสนอแนะ หรือ ข้อ ร้องเรียนผ่านเว็บไซต์		
พนักงาน	● การปฐมนิเทศพนักงาน ● การอบรม / สัมมนา / สนับสนุนทุนการศึกษา เพื่อเพิ่มทักษะและความรู้ ● การนำเสนอข่าวสารผ่านการประชุม Intranet / วารสาร / Facebook และเว็บไซต์ ● การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วม ● การประเมินผลการปฏิบัติงาน ● การสำรวจสุขภาพองค์กร ● รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน ● นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	● สวัสดิการและค่าตอบแทนที่เหมาะสม ● ความก้าวหน้าและความมั่นคงในสายอาชีพ ● การพัฒนาศักยภาพบุคลากร ● ข้อมูลความรู้ที่เป็นประโยชน์สำหรับการปฏิบัติงาน ● สวัสดิภาพและความปลอดภัยในการทำงาน	● เคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน ● มีสวัสดิการ / เงินเดือน / การเลื่อนระดับตำแหน่งที่เหมาะสม ● แผนการพัฒนาพนักงานและจัดอบรมพนักงาน ● จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย ถูกสุขลักษณะ และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ● จัดกิจกรรมสร้างความผูกพันของพนักงาน
ลูกค้า	● การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ● การสร้างช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าผ่านสื่อออนไลน์ / เว็บไซต์ / Facebook และแอปพลิเคชัน LINE ● การจัดกิจกรรมเพื่อพบปะกับลูกค้า ● สอบถามข้อมูล / รับข้อเสนอแนะ หรือ ข้อ	● ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ ● การให้ได้รับบริการที่รวดเร็ว ● ช่องทางการติดต่อทำประกันภัย / ชำระเงินที่สะดวก ● การสื่อสารข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ● การปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า	● จัดโปรแกรมการส่งเสริมการขาย ● พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ● มีมาตรการปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า ● ฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้บริการลูกค้าได้

	ร้องเรียน	● ความเชื่อมั่นและความมั่นคงของบริษัทฯ	อย่างดีเยี่ยม ● พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ติดต่อกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
ลูกค้า	● การประชุม / อบรมให้ความรู้แก่ลูกค้า ● การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ● สอบถามข้อมูล / รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน	● การเติบโตอย่างยั่งยืน ● การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ● การปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า	● ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา ● มีมาตรการปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า ● การอบรมผลิตภัณฑ์ / บริการ / จรรยาบรรณแก่ลูกค้า ● มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงาน ลูกค้าที่ชัดเจน ● พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการทำงานของลูกค้า
คู่แข่ง	● สร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน ● การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันผ่านชมรมของสมาคมประกันวินาศภัยไทย	● ดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ● รักษาความลับทางการค้าภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหลีกเลี่ยงการสืบข้อมูลจากคู่แข่งอย่าง	● ปฏิบัติตามกรอบกติกการแข่งขันที่ดี ● มีหลักจรรยาบรรณเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส

		ไม่ซื่อสัตย์และไม่เป็น ธรรม	
เจ้าหนี้	● การประชุมร่วมกัน ● รายงานประจำปี	● การปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ ● การไม่ปกปิดสถานะทางการเงินที่แท้จริง ● จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด	● ชำระคืนหนี้และดอกเบี้ยจ่ายภายในระยะเวลาที่กำหนด ● มีนโยบายที่เป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้
สังคมและ สิ่งแวดล้อม	● จัดกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ● รายงานประจำปีส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ● นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	● ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวม ● ส่งเสริมสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานและร่วมรักษาสิ่งแวดล้อม	● จัดให้พนักงานจิตอาสาเข้าร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ● ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ● ส่งเสริมกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อธรรมาภิบาลและส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อม
ภาครัฐ	● การประชุมและเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่หน่วยงานภาครัฐจัดขึ้น ● การให้ข้อมูลกับหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างถูกต้องและตรงเวลา ● รับการตรวจสอบจากหน่วยงานที่กำกับดูแล	● ให้ความร่วมมือสนับสนุนโครงการของภาครัฐ ● การปฏิบัติตามนโยบาย/ระเบียบ / ข้อบังคับของภาครัฐ	● การปฏิบัติตามนโยบาย / ระเบียบ / ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส ● การให้ข้อมูลกับหน่วยงานที่กำกับ

			ดูแลอย่างถูกต้องและรวดเร็ว ● นำข้อเสนอแนะจากหน่วยงานที่กำกับดูแลมาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ดีขึ้น
--	--	--	--

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม และมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัดและมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียไว้ในคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยกำหนดให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตั้งแต่ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมถึงไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด / ริดรอนสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง ตามพื้นฐานของการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

1. มุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า รวมถึงการเอาใจใส่ และรับผิดชอบต่อกลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสม อีกทั้งพัฒนาเพื่อยกระดับมาตรฐานสินค้าและบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อกลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้านำมาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้เกี่ยวข้อง

2. ให้ความเสมอภาคในการคัดเลือกลูกค้า การประเมินผลงาน การเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกัน และการรักษาความลับทางการค้าของลูกค้า

3. มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

4. สรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้า

5. แข่งขันทางการค้าตามหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของกลุ่มด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มทางการค้า หรือมีการทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

6. ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ปฏิบัติตามพันธสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

7. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

8. ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

9. ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และคำนึงถึงความซื่อสัตย์สุจริต โดยจะปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ รวมถึงต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อป้องกันการได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อตนเอง และบุคคลอื่น

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรมสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เนื่องจากจะส่งผลดีทั้งต่อสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ จึงได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC)

จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติให้บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) นโยบายการแจ้งเบาะแส

(Whistle Blowing Policy) ปรับปรุงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนจัดส่งให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ซึ่งที่ประชุมของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ ได้มีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ นั้นกำหนดให้ทุกคนในบริษัทฯ ตั้งแต่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ยึดมั่นถือปฏิบัติโดยเคร่งครัดจะครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนนโยบายฯ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแสเพื่อให้พนักงาน คู่ค้า หรือนักกลางภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางจดหมายหรือทาง E-Mail ชื่อ anti-corruption@bangkokinsurance.com ซึ่งจะส่งตรงไปที่หัวหน้าสำนักตรวจสอบ การร้องเรียนบริษัทฯ จะถือว่าเป็นความลับที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแสมิให้ได้รับความเดือดร้อน บริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความยุติธรรมกับทุกฝ่าย ถ้าผู้ทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพนักงานจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และอาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน 3 ข้อ ประกอบด้วย

1. กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงจากการทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ประเมินระดับความเสี่ยงทั้งโอกาสเกิดและผลกระทบ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ และมีการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม
2. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแสหรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรม โดยมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ รวมทั้งมีมาตรการในการตรวจสอบและกำหนดบทลงโทษทางวินัยของบริษัทฯ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ดังนี้

1. จัดให้มีสำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่ ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการ และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. กำหนดให้ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร รับผิดชอบ ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาลและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ
3. หากการสืบสวนข้อเท็จจริง แล้วพบว่า ข้อมูลจากการตรวจสอบ หรือข้อร้องเรียน มีหลักฐานที่มีเหตุอันควรให้เชื่อว่า มีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งเบาะแส โดยเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอก เช่น อินทราเน็ต บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี และวารสารของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน นอกจากนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ ได้กำหนดหลักสูตรการฝึกอบรมเรื่องการต่อต้านการทุจริต

คอร์รัปชันสำหรับพนักงานงานใหม่ในวันปฐมนิเทศ เพื่อเป็นการให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการในประเด็นดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
สิทธิและการมีส่วนร่วมของพนักงาน	● การให้ความสำคัญกับการสานเสวนา ● การมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงานร่วมกัน ● สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม ● การสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของทุกระดับพนักงาน	● บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนได้รับรู้นโยบายการทำงานจากผู้บริหารระดับสูงขององค์กรพร้อมๆ กันทั้งบริษัทฯ เป็นประจำในตอนต้นปีเพื่อให้มีทิศทางเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน ● จัดให้มีงานสังสรรค์พร้อมกันทุกคนในแต่ละปีเพื่อความสัมพันธ์ที่สามัคคี ● มีการสำรวจสุขภาพองค์กร(Engagement Survey) จากพนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานเพื่อเป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุงพัฒนาให้ตอบสนองต่อความต้องการของพนักงาน เพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับพนักงาน ● จัดทำระบบ Intranet ภายใต้ชื่อ BKI CONNECT เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูล กฎระเบียบ ข่าวสารของบริษัทฯ และข่าวสารที่น่าสนใจภายนอกบริษัท ได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นช่องทางหนึ่งที่พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้โดยสะดวกทุกเวลา เช่น หัวข้อ Me..Idea2Solution, BKI Knowledge, Law & Regulation, HR News, Upcoming Events,

		ทันข่าว, เค้นเรื่องด้วยภาพ เป็นต้น
--	--	------------------------------------

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม เสมอภาค เพื่อประโยชน์ต่อพนักงาน และบริหารงานทรัพยากรบุคคลตามกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
การจ้างงาน	● การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน ● การไม่ใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก ● การไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน	● มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน(ฉบับที่2 พ.ศ.2551) พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 พระราชบัญญัติ เงินทดแทน พ.ศ. 2537 พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ.2553 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2550) ประกาศกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคมเรื่อง ความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง อัตราค่าจ้างขั้นต่ำ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะจ้างแรงงาน ● ไม่รับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 18 ปีบริบูรณ์เข้าทำงาน ● ในการจ้างงานไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทุกคนมีโอกาสเท่ากันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview ตามมาตรฐานของบริษัทฯ
การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน	● มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่	● ในปี 2558 ได้จัดให้พนักงานรับการอบรมเฉลี่ยคนละ 7 วัน โดยมุ่งเน้นพัฒนาพนักงานทุกคนให้เป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่ตอบสนองกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทในแต่ละปี ผ่านรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นองค์กรแห่ง

	เลือกปฏิบัติ	การเรียนรู้ เช่น - การสอนหน้างานจริง (On the Job Training) และการสอนงาน (Coach) จากผู้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน - การเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ผ่านระบบ E-Learning - การอบรมภายในห้องเรียน (Classroom Training) - การนำพนักงานที่มีความชำนาญในงาน หรือ พนักงานที่มีประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอด (Expert Sharing) ให้แก่พนักงาน - การฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training) ● บริษัทได้มอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทกับพนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุก ๆ ปี ● มีระบบพี่เลี้ยง (Mentor) ซึ่งพนักงานเก่าจะเป็นพี่เลี้ยงให้กับพนักงานเพื่อช่วยแนะนำแนวทางการทำงาน การปรับทัศนคติและการประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทำให้เกิดบรรยากาศการทำงานอันดีที่พี่น้อง
สุขภาพและความปลอดภัย	● ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ลูกจ้าง	● บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการของบริษัทฯ กิจกรรมที่จัดให้มีขึ้นในปี 2558 เช่น กิจกรรม 5ส การตรวจสอบรายงานคุณภาพอากาศภายในสถานที่ทำงาน การฉีดฆ่าเชื้อไวรัสในอากาศทั่วอาคาร สำนักงาน การซ่อมหนีไฟ การสาธิตใช้อุปกรณ์

		ดับเพลิง ● จัดให้พนักงานได้มีความรู้ ความเข้าใจในการดูแลสุขภาพโดยวิทยาการทางการแพทย์ และฝึกปฏิบัติการขั้นตอนการช่วยเหลือฟื้นคืนชีพขั้นพื้นฐาน (CPR) ● ในรอบปี 2558 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับที่ร้ายแรงใดๆ
สวัสดิการ	● การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานที่สมดุล มีความสุขในการทำงาน	● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ตามแนว Happy Workplace องค์กรแห่งความสุข เพื่อให้เกิด Work Life Balance มีชีวิตการทำงาน ชีวิตส่วนตัวและครอบครัวที่มีสมดุล ดังนี้ - จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำปีโดยใช้บริการจากโรงพยาบาล บำรุงราษฎร์ซึ่งเป็นโรงพยาบาลระดับแนวหน้าของประเทศ - จัดให้มีแอโรบิก โยคะ และมีสนามแบดมินตัน สนามฟุตบอล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย - จัดให้มีโครงการ 3 Months Weight Loss ครั้งที่ 2 เพื่อให้พนักงานลดโรคอ้วน และให้ความรู้ด้านโภชนาการและการออกกำลังกาย - จัดอบรมให้ความรู้ จำหน่ายอย่างไรให้เงินออมเพิ่ม การบริหารเงินก่อน และหลังเกษียณ เพื่อช่วยวางแผนทางการเงินให้กับพนักงานทุกคนที่สนใจ - จัดกิจกรรม BKI Got Talant ประกวดร้องเพลง ครั้งที่ 2 และจัดงาน Staff Party สัปดาห์ใหม่ที่โรงแรมเซ็นทาราแกรนด์ เซ็นทรัลเวิลด์ เพื่อเป็นการผ่อนคลายในการทำงาน และให้พนักงานมีการสังสรรค์ร่วมกัน - จัดกิจกรรม Bhappy³ ตอน “ความสุขปลูกได้” เพื่อสนับสนุนสร้างศูนย์การเรียนรู้แปลง

		นาเกษตรอินทรีย์ ณ วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสิงห์บุรี อ.เมือง จ.สิงห์บุรี โดยรับสมัครพนักงานที่มีจิตอาสาในกิจกรรมดังกล่าว เพื่อเป็นการสนับสนุน ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตใจช่วยเหลือผู้อื่นโดยไม่หวังสิ่งตอบแทน และพนักงานยังได้รับความรู้เกี่ยวกับการทำนา และปลูกพืช แนวเกษตรอินทรีย์ - จัดกิจกรรมไปทัศนศึกษาจาริกบำเพ็ญบุญตามรอยพระบาทพระตถาคตฯ ณ สังฆมณฑลสถานประเทศอินเดียและประเทศเนปาล เป็นปีที่ 2 เพื่อให้เข้าถึง และศรัทธาในพระพุทธศาสนายิ่งขึ้น เกิดความสงบทางจิตใจ สามารถนำมาปรับใช้ให้ดำเนินชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างมีสติ อีกทั้งผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้มีการเรียนรู้ในการอยู่ร่วมกันตลอด 9 วัน 9 คืน ทำให้เกิดความเข้าใจ และให้อภัยกันได้ ลดช่องว่างของแต่ละคน นำมาซึ่งการทำงานที่ราบรื่นยิ่งขึ้น มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 30 คน - จัดกิจกรรม สป่าใจ ที่สถานปฏิบัติธรรมภายนอกบริษัทเพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบจิตใจ จำนวน 6 รุ่น - จัดกิจกรรมเกี่ยวกับพุทธศาสนา การฟังธรรม การฝึกสมาธิ ที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 6 ครั้ง - บริษัทฯ และพนักงานร่วมกันเป็นเจ้าภาพในงานทำบุญทอดกฐิน เป็นประจำทุกปี - จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้พนักงานเก็บออมไว้ใช้ในวัยเกษียณ และบริษัทฯ ร่วมสมทบในจำนวนเงินที่เท่ากันอัตรา 5-10 % - มีสวัสดิการเงินกู้ยืมให้กับพนักงานในอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือ
--	--	--

		พนักงานในเหตุที่จำเป็น ได้แก่ สร้างบ้าน ซ่อมที่อยู่อาศัย ค่าเทอมบุตร และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส - จัดให้มีการตรวจวัดอุณหภูมิ และการฆ่าเชื้อไวรัสในสถานที่ทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ทำงานสะอาด ปลอดภัย - ในแต่ละชั้นของสำนักงานบริษัทฯ ได้จัดให้มีพื้นที่โล่ง โปร่งสบาย สวยงาม เหมาะสำหรับการพักคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลางาน พักกลางวัน และพักเบรกเวลา 15.00 น. โดยมีบริการเครื่องดื่มฟรีตลอดทั้งวัน ได้แก่ น้ำดื่มที่ผ่านเครื่องกรองอย่างดี ชา กาแฟ เครื่องดื่มสมุนไพร เช่น น้ำเก๊กฮวย
--	--	---

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการสร้างสรรค์พัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมใหม่ๆ ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมประสิทธิภาพการให้บริการและกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าและคู่ค้า พร้อมทั้งสามารถตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าคู่ค้าได้อย่างตรงใจ โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมบริการต่างๆ ดังนี้

● โครงการ BKI Telematics

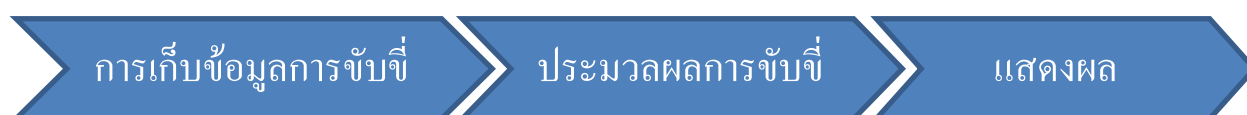
ปัจจุบันเทคโนโลยีและการสื่อสารสามารถเข้าถึงผู้บริโภคอย่างง่ายดายเพียงปลายนิ้วสัมผัส ทำให้สมาร์ตโฟนจึงเป็นสิ่งจำเป็นในชีวิตประจำวันมากขึ้นอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ รวมทั้งการเข้าถึงสังคมออนไลน์หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลสามารถทำได้อย่างง่ายดายและรวดเร็ว

เทคโนโลยี Telematics เป็นอีกหนึ่งเทคโนโลยีในการสื่อสารรูปแบบใหม่ของการรับประกันภัยรถยนต์ที่จะเข้ามามีบทบาทในชีวิตประจำวันมากขึ้น เทคโนโลยีดังกล่าวจะก้าวข้ามผ่านการรับประกันภัยในรูปแบบเดิมๆ ผู้การทำงานแบบประสานระหว่างระบบ Telecommunication และ Informatics โดยระบบดังกล่าวจะทำหน้าที่เก็บและรับ-ส่งข้อมูลการขับขี่และการใช้รถ เช่น การค้นหาและติดตามตำแหน่งรถยนต์ การเคลื่อนไหวของรถยนต์จากพฤติกรรมขับขี่ การกำหนดพื้นที่การใช้รถ การประมวล

คะแนนการขับขี่ปลอดภัยและรวมไปถึงการให้ความช่วยเหลือด้านความปลอดภัยจากการเกิดอุบัติเหตุ เช่น การแจ้งตำแหน่งของรถยนต์เมื่อประสบอุบัติเหตุได้

บริษัทฯ เห็นความสำคัญของสิทธิประโยชน์การให้บริการด้วยนวัตกรรมดังกล่าว จึงนำเทคโนโลยี BKI Telematics มาประยุกต์ให้เข้ากับพฤติกรรมรถขับขี่และการใช้รถของคนไทย โดยมีจุดมุ่งหมายหลักเพื่อสนับสนุนพฤติกรรมรถขับขี่ที่ดีที่จะก่อให้เกิดความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และลดความสูญเสียและความเสียหายที่จะเกิดจากอุบัติเหตุ ซึ่งจะเป็นผลดีต่อภาพรวมของสังคม ตลอดจนเพื่อให้บริษัทฯ ได้ให้บริการและติดต่อกับลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดมากขึ้นผ่านทางแอปพลิเคชัน ซึ่งจะทำหน้าที่ในการสื่อสารการใช้รถระหว่างคนในครอบครัว รวมถึงกลุ่มธุรกิจที่ต้องมีการขนส่ง หรือ ธุรกิจรับบริการการขนส่ง โดยข้อมูลดังกล่าวจะแสดงผลคะแนนการขับขี่และพฤติกรรมรถขับขี่ที่จะสะท้อนถึงระดับของการขับขี่ปลอดภัยว่าอยู่ในระดับมาตรฐานหรือไม่ เพื่อการปรับปรุงและส่งเสริมให้เกิดการขับขี่ปลอดภัยอย่างเป็นระบบต่อไป

ระบบการทำงาน BKI Telematics



การเก็บข้อมูลการขับขี่

ข้อมูลการขับขี่จะถูกเก็บจากตัวอุปกรณ์ Telematics ซึ่งมี 2 รุ่น ได้แก่ OBD (On-Board Diagnostics) และ Battery ที่ติดตั้งกับรถยนต์และส่งข้อมูลการขับขี่ผ่านระบบโทรศัพท์ 2G ไปยัง Cloud Server เพื่อประมวลผลต่อไป

การประมวลผลการขับขี่

กรุงเทพประกันภัยได้พัฒนาสูตรการคำนวณคะแนนโดยอาศัยหลักการทางด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย เพื่อให้ผลคะแนนมีความสอดคล้องกับพฤติกรรมรถขับขี่ของคนไทย โดยข้อมูลที่น่าสนใจประมวลผลคะแนนได้แก่ Stat และ Style

- Stat ได้แก่ จำนวนระยะทาง เดินทางช่วงเวลากลางคืน เดินทางช่วงเวลารุ่งอรุณ
- Style ได้แก่ การเบรกกะทันหัน การหักเลี้ยวกะทันหัน การเพิ่มอัตราเร่งกะทันหัน

การแสดงผลบน Mobile Application

BKI Telematics Application จะรับข้อมูลจาก Cloud Sever ที่ได้ประมวลผลแล้วนำมาแสดงให้เห็นลูกค้าผู้ใช้งานได้ทราบ ดังนี้

- Location ได้แก่ การดูตำแหน่งปัจจุบันของรถยนต์
- Notifications ได้แก่ การแจ้งเตือนพฤติกรรมการขับขี่ที่เสี่ยง ได้แก่ เบรกกะทันหัน หักเลี้ยวกะทันหัน เร่งเครื่องกะทันหัน พร้อมแสดง วันที่ เวลา และตำแหน่งที่เกิดพฤติกรรมดังกล่าว
- Logbook ได้แก่ การบันทึกเส้นทางการเดินทาง (ย้อนหลังได้ 6 เดือน)
- Score ได้แก่ คะแนนการขับขี่ เพื่อพัฒนาและปรับเปลี่ยนวิธีการขับขี่ให้ปลอดภัยยิ่งขึ้น
- Out of Area Alert การตั้งค่าแจ้งเตือนออกนอกพื้นที่ ลูกค้านำรถสามารถตั้งค่าให้แจ้งเตือนผ่าน SMS ได้เมื่อขับออกนอกพื้นที่ จังหวัด, ภาค หรือออกนอกอาณาเขตประเทศไทย

● กรมธรรม์ประกันภัยอิเล็กทรอนิกส์ (e-Policy)

กรุงเทพประกันภัยได้มีการริเริ่มจัดทำ e-Policy โดยการส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยในรูปแบบซอฟต์แวร์ให้แก่มูลค่าทางอีเมล แทนการจัดส่งชุดกระดาษเอกสารตามปกติ โดยในระยะแรกจะเริ่มจากกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ทุกประเภท ทั้งประกันภัยภาคสมัครใจและประกันภัย พ.ร.บ. รวมทั้งประกันภัยอัคคีภัย เพื่อให้เป็นอีกทางเลือกหนึ่งสำหรับลูกค้าที่ต้องการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยหรือทำประกันภัยใหม่

โดย e-Policy ดังกล่าวจะช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น หมดยุคกังวลเรื่องระยะเวลาการรอคอย ช่วยลดพื้นที่การจัดเก็บ และลดความเสี่ยงเอกสารสูญหาย อีกทั้งยังมีส่วนช่วยบรรเทาภาระสิ่งแวดล้อมจากการลดการใช้กระดาษในการออกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างมากอีกด้วย โดยลูกค้าสามารถจัดเก็บกรมธรรม์ในรูปแบบ e-Policy ไว้เป็นหลักฐานอ้างอิงหรือสำหรับแจ้งเคลมสินไหมทดแทนได้ทันที ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าจะได้รับความคุ้มครองอย่างอุ่นใจจากกรุงเทพประกันภัย

● ขยายช่องทางการรับประกันภัย

บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนาฟังก์ชันการขายกรมธรรม์ประกันรถยนต์ภาคบังคับตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือ ประกันภัย พ.ร.บ. บนแอปพลิเคชัน BKI iCare เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถซื้อประกันภัย พ.ร.บ. ได้ทุกที่ทุกเวลา และเมื่อทำรายการซื้อพร้อมกับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านแอปพลิเคชันเรียบร้อยแล้ว ระบบจะดำเนินการจัดส่งเอกสารตารางกรมธรรม์ พ.ร.บ. เพื่อเป็นหลักฐานให้แก่ลูกค้าทางอีเมลทันที นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถซื้อประกันภัย พ.ร.บ. ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นทุกสาขา 10,000 สาขาทั่วประเทศ ตลอด 24 ชั่วโมง โดยจะได้รับกรมธรรม์ประกันภัย ณ จุดขาย ลูกค้าสามารถนำกรมธรรม์ไปต่อทะเบียนรถยนต์ได้ทันที ด้วยระบบการนำส่งข้อมูลจากบริษัทฯ ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ

ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) แบบ Realtime เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงการประกันภัยขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชนได้มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนาระบบการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com เพิ่มเติม จากเดิมเมื่อลูกค้าทำรายการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยผ่านเว็บไซต์ ลูกค้าจะได้รับหลักฐานยืนยันการชำระเงิน ส่วนเอกสารกรมธรรม์ บริษัทฯ จะจัดส่งให้แก่ลูกค้าทางไปรษณีย์ สำหรับในปัจจุบันเมื่อลูกค้าทำรายการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยและชำระเงินเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะได้รับหมายเลขกรมธรรม์ใหม่สำหรับปีต่ออายุและเอกสารหน้าตารางกรมธรรม์ใหม่ในรูปแบบซอฟต์แวร์ไฟล์ หรือ e-Policy ทันที

● **ประกันภัยรถยนต์ Used Car Special**

กรุงเทพประกันภัย ออกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 รับประกันภัยรถยนต์อายุ 7-12 ปี ให้ความคุ้มครองครอบคลุมทั้งกรณีรถชน รถหาย ไฟไหม้ น้ำท่วม ก่อการร้าย การชนทั้งแบบมีคู่กรณี และไม่มีคู่กรณี รวมถึงการรับผิดชอบบุคคลที่สาม พร้อมบริการช่วยเหลือฉุกเฉิน 24 ชั่วโมงทั่วประเทศ โดยแบ่งเป็น 2 แผนประกันภัย ดังนี้

- ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 Used Car Special G 3-4 รับประกันภัยรถยนต์ Honda Civic, Honda CR-V, Mitsubishi Lancer, Nissan Cefiro, Toyota Altis ตั้งแต่อายุ 7-12 ปี ทุนประกันภัย 100,000 – 290,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากันที่ 16,500 บาท ทุนประกันภัย 300,000 – 390,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากันที่ 17,000 บาท และทุนประกันภัย 400,000 – 500,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากันที่ 17,500 บาท พร้อมมั่นใจได้ในคุณภาพการซ่อมของศูนย์ซ่อมมาตรฐานกรุงเทพประกันภัย

- ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 Used Car Special G 5 รับประกันภัยรถยนต์ Honda City, Honda Jazz, Nissan Sunny, Nissan Tiida, Toyota Soluna Vios, Toyota Yaris ตั้งแต่อายุ 7-12 ปี ทุนประกันภัย 100,000 – 190,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากันที่ 15,500 บาท ทุนประกันภัย 200,000 – 290,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากันที่ 16,000 บาท และทุนประกันภัย 300,000 – 400,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากันที่ 16,500 บาท พร้อมมั่นใจได้ในคุณภาพการซ่อมของศูนย์ซ่อมมาตรฐานกรุงเทพประกันภัย

● **ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2+**

ประกันภัยรถยนต์ที่ให้ความคุ้มครองแก่ตัวรถเฉพาะที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก ครอบคลุมถึงรถหาย ไฟไหม้ ภัยก่อการร้ายและภัยธรรมชาติ รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลที่สาม พร้อมบริการช่วยเหลือฉุกเฉิน 24 ชั่วโมงทั่วประเทศ และมีจุดเด่นคือ ลูกค้าไม่ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วน

แรกเมื่อเป็นฝ่ายผิด เหมาะสำหรับรถที่ทำทุนประกันภัยไม่เกิน 700,000 บาท โดยแบ่งเป็น 2 แผนประกันภัย ดังนี้

- ประกันภัยรถยนต์ First Care 2+ Special ทั่วไทย รับประกันภัยรถยนต์อายุไม่เกิน 15 ปี ด้วยทุนประกันภัยตั้งแต่ 100,000 – 700,000 บาท ค้ำครองความรับผิดชอบต่อชีวิตบุคคลภายนอก 1,000,000 บาท/คน และทรัพย์สิน 1,000,000 บาท/ครั้ง เบี้ยประกันภัยเริ่มต้น 8,999 บาท พร้อมมั่นใจได้ในคุณภาพการซ่อมของศูนย์ซ่อมมาตรฐานกรุงเทพประกันภัย

- ประกันภัยรถยนต์ First Care 2+ Special สุดคุ้ม รับประกันภัยรถยนต์อายุไม่เกิน 15 ปี ด้วยทุนประกันภัยตั้งแต่ 100,000 – 700,000 บาท ค้ำครองความรับผิดชอบต่อชีวิตบุคคลภายนอก 500,000 บาท/คน และทรัพย์สิน 1,000,000 บาท/ครั้ง เบี้ยประกันภัยเริ่มต้น 7,900 บาท พร้อมมั่นใจได้ในคุณภาพการซ่อมของศูนย์ซ่อมมาตรฐานกรุงเทพประกันภัย

- **การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง**

ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิงเป็นการประกันภัยสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง แก๊สปิโตรเลียมเหลว (LPG) และแก๊สธรรมชาติ (NGV) โดยบริษัทฯ จะให้ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยมีความรับผิดตามกฎหมายที่ต้องชดใช้ค่าเสียหายแก่ผู้ได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ หรือการระเบิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 โดยให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือเสียหายดังต่อไปนี้

1. การเสียชีวิต หรือความบาดเจ็บต่อร่างกาย หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือความเจ็บป่วยของผู้ได้รับความเสียหาย รวมกันไม่เกินคนละ 200,000 บาท
2. ความเสียหายต่อทรัพย์สินของผู้ได้รับความเสียหาย ชดใช้ตามจริงแต่ไม่เกินจำนวนเงินตามที่กฎหมายกำหนด

- **แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล Happy PA**

แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล Happy PA รับประกันภัยสำหรับผู้ที่มีสัญชาติไทย หรือชาวต่างชาติที่เข้ามาอาศัยในราชอาณาจักรไทยอย่างถูกต้องตามกฎหมาย อายุตั้งแต่อายุ 16-60 ปี และสามารถต่ออายุกรมธรรม์ได้จนถึงอายุ 65 ปี ให้ความคุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือสาวยตา ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ ครอบคลุมถึงการถูก

มาตรการ หรือถูกลอบทำร้ายร่างกาย พร้อมขยายความคุ้มครองการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ รวมถึงค่าปลงศพหรือค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพ กรณีเสียชีวิตอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ แบ่งออกเป็น 2 แบบ ได้แก่ แบบไม่มีค่ารักษาพยาบาล และแบบมีค่ารักษาพยาบาล โดยมีทุนประกันภัยตั้งแต่ 500,000 บาทถึง 3,000,000 บาท เบี้ยประกันภัยสำหรับแบบไม่มีค่ารักษาพยาบาล เริ่มต้นที่ 770 บาท สูงสุดที่ 4,630 บาท และเบี้ยประกันภัยสำหรับแบบมีค่ารักษาพยาบาล เบี้ยประกันภัยเริ่มต้นที่ 2,500 บาท สูงสุดที่ 10,600 บาท

- การบริหารจัดการเคลมสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาพัฒนาใช้ในการจัดการด้านสินไหมทดแทนเพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการลูกค้าในสถานการณ์ที่ซับซ้อนได้อย่างทันทั่วถึง และรองรับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน และยังได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเป็นธรรม โดยยึดถือแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” ที่ปลูกฝังให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นในการปฏิบัติงานเสมอมา

- E-Surveyor (Electronic Surveyor)

เป็นการนำสมาร์ตโฟนที่ทันสมัยมาให้บริการด้านเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ โดยการเชื่อมต่อระหว่างพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่อยู่ ณ จุดเกิดเหตุกับระบบการบริการสินไหมทดแทนรถยนต์ของบริษัทฯ ซึ่งทำให้ทราบตำแหน่งการเกิดอุบัติเหตุรถยนต์ของลูกค้า และสามารถบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบอัตโนมัติ พร้อมเรียกพิมพ์ใบแจ้งความเสียหาย (Claim Slip) ให้ลูกค้านำรถยนต์เข้าซ่อมได้ทันที

- i-Claim

เป็นการบริการสินไหมทดแทนรถยนต์ออนไลน์ที่ลูกค้าสามารถดำเนินการผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com หรือทางสมาร์ตโฟนผ่านแอปพลิเคชัน BKI iCare ซึ่งได้มีการพัฒนาขั้นตอนการเคลมสินไหมทดแทนให้มีความสะดวกไม่ยุ่งยาก และเมื่อลูกค้าทำการสำเร็จสมบูรณ์ ระบบจะยืนยันโดยการส่ง SMS และ/หรืออีเมลให้ลูกค้าทราบทันที

- Locate Me

เป็นฟังก์ชันใหม่ในแอปพลิเคชัน BKI iCare ที่ได้พัฒนาเพิ่มเติมเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าที่ใช้สมาร์ตโฟน ด้วยเห็นว่าในช่วงเวลาที่เกิดอุบัติเหตุทางรถยนต์ ลูกค้าจำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลือและการดูแลจากบริษัทฯ อย่างรวดเร็วที่สุด โดยลูกค้าสามารถแจ้งเคลมเมื่อเกิดอุบัติเหตุได้ เพียงกด Locate Me พร้อมใส่เบอร์โทรศัพท์ของลูกค้า ระบบจะแจ้งเหตุด่วนมาที่ Wall Board ของศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุบริษัทฯซึ่ง

เจ้าหน้าที่รับแจ้งอุบัติเหตุจะทราบข้อมูลลูกค้าและตำแหน่งจุดเกิดเหตุทันที สามารถติดต่อไปยังลูกค้าเพื่อรับแจ้งเหตุและให้บริการยังจุดเกิดเหตุได้อย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

- Teleclaim

เป็นการให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุรถยนต์แก่ลูกค้าทางโทรศัพท์ โดยในกรณีที่รถเกิดอุบัติเหตุ และไม่มีคู่กรณี เพียงโทรศัพท์แจ้งเหตุมาที่หมายเลข 1620 ลูกค้าสามารถนำรถเข้าอู่ซ่อมรถได้ทันที ไม่ต้องรอพนักงานสำรวจอุบัติเหตุไปยังที่เกิดเหตุ

- Smart Claim

เป็นการอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ โดยลูกค้าสามารถทำ Smart Claim ได้ด้วยตนเองผ่านสมาร์ตโฟน ด้วยขั้นตอนง่ายๆ พร้อมรับใบเคลมรถยนต์ผ่านทางสมาร์ตโฟนได้ทันที โดยกรณีที่รถยนต์ของลูกค้าเกิดอุบัติเหตุที่มีความเสียหายไม่เกิน 6 ชิ้น และไม่มีผู้ได้รับบาดเจ็บ พร้อมทั้งสามารถระบุได้ว่าเป็นฝ่ายถูกหรือผิด โดยจะมีคู่กรณีหรือไม่มีคู่กรณีก็ตาม เพียงโทรศัพท์แจ้งอุบัติเหตุมาที่หมายเลข 1620 เจ้าหน้าที่จะสอบถามถึงความสะดวกในการทำ Smart Claim ที่มี 2 ช่องทาง คือ การใช้แอปพลิเคชัน Line หรือการส่งลิงก์อีเมลของบริษัทฯ ไปยังกล่องข้อความบนโทรศัพท์มือถือของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถส่งข้อมูลและรูปภาพความเสียหายกลับมาทางช่องทางดังกล่าว หลังจากนั้นเจ้าหน้าที่จะส่งใบเคลมรถยนต์ตอบกลับมาทางช่องทางที่ลูกค้าสะดวก

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า

- การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้เปิดเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร กิจกรรม และความเคลื่อนไหวต่างๆ ผ่านช่องทางการสื่อสาร ได้แก่ วารสาร BKI News, E-mail, รายงานประจำปี, เว็บไซต์ bangkokinsurance.com และ Facebook กรุงเทพมหานคร เพื่อให้ลูกค้าและคู่ค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่องและตลอดเวลา อาทิ ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน ผลิตภัณฑ์ใหม่ สิทธิประโยชน์ และกิจกรรมต่างๆ

สำหรับลูกค้าใหม่ที่สนใจทำประกันภัยยังสามารถดาวน์โหลดเอกสารรายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ หรือการตรวจสอบเบี้ยประกันภัยเพื่อการพิจารณารายละเอียดความคุ้มครองก่อนตัดสินใจทำประกันภัยได้ทันทีอีกด้วย

- การเปิดช่องทางการรับฟังความคิดเห็น

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานศูนย์ควบคุมคุณภาพ (Quality Control) ในการทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้าและคู่ค้า ภายใต้การบริหารตามมาตรฐานสากล ISO 9001 : 2008 โดยสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทุกช่องทาง และจะมีการจัดทำรายงานการร้องเรียนจากลูกค้า (External Customer Complain Report) แจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ รวมทั้งศูนย์ควบคุมคุณภาพยังทำหน้าที่โทรศัพท์ติดตามและสอบถามความพึงพอใจของลูกค้าหลังจากที่ได้รับบริการจากกรุงเทพประกันภัย เพื่อนำข้อเสนอแนะต่างๆ มาปรับปรุงคุณภาพ พร้อมกับพัฒนาระบบการทำงานและการบริการให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นสามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต

เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาข้อมูลบัตรเครดิต PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) ที่กำหนดโดยกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการบัตรเครดิตรายใหญ่ของโลก เช่น Visa, Mastercard, JCB ซึ่งภายใต้มาตรฐานนี้ บริษัทฯ จะต้องดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเป็นหลักประกันว่าข้อมูลบัตรเครดิตของลูกค้าจะถูกเก็บรักษาไว้อย่างเคร่งครัด ปลอดภัย และจะมีเฉพาะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ เช่น กำหนดระดับสิทธิของพนักงานในการเข้าถึงข้อมูลบัตรเครดิต การตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของพนักงานที่ต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลบัตรเครดิต การจัดเตรียมพื้นที่หวงห้ามเพื่อเก็บรักษาเอกสารที่มีข้อมูลบัตรเครดิต ตลอดจนการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อป้องกันการจารกรรมข้อมูลทางระบบคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) โดยมาตรการต่างๆ เหล่านี้จะครอบคลุมในทุกช่องทางที่ลูกค้าใช้บัตรเครดิตชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นการชำระเบี้ยประกันภัยที่เคาน์เตอร์ฝ่ายบัญชีและการเงินของบริษัทฯ เคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพ หรือชำระผ่านทางอินเทอร์เน็ต

การจัดการด้านพลังงาน สิ่งแวดล้อมและอาชีวอนามัย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่งเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมต่อสังคม ชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

ของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตามหลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการจัดการด้านพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัดกิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การบำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพเพื่อการประหยัดพลังงานและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน มีการดำเนินการและประสานงานการทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จโดยได้จัดกิจกรรมและรณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม นอกจากนี้ ยังมีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557-2558 บริษัทได้มีโครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟแสงสว่างจากหลอดฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอด LED ที่บริเวณอาคารจอดรถและไฟลิบทางเดินส่วนกลาง สามารถลดการใช้พลังงานลงได้ 3,198 kw/week คิดเป็นร้อยละ 57 และเปลี่ยนห่อระบายความร้อนใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดพลังงานให้ระบบปรับอากาศสำนักงาน โดยสามารถลดการใช้พลังงานส่วนการระบายความร้อนลงได้ร้อยละ 15 ซึ่งเป็นการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างยั่งยืน

2. การจัดการด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

การบริหารจัดการเรื่องน้ำและคุณภาพน้ำ บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีไอโซนรักษาคุณภาพน้ำในการกักเก็บ และเพิ่มคุณภาพน้ำดื่ม โดยติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มอย่างเพียงพอ และมีการบำรุงรักษาเปลี่ยนอุปกรณ์การกรองอย่างสม่ำเสมอ พร้อมตรวจสอบคุณภาพน้ำอุปโภคบริโภค ตามมาตรฐานการประปานครหลวงตามรอบการตรวจอย่างเคร่งครัด และมีการตรวจสอบปริมาณการใช้น้ำเป็นประจำวันเพื่อควบคุมปริมาณการใช้ทรัพยากรน้ำให้เหมาะสมและไม่สูญเปล่า การตรวจสอบคุณภาพอากาศภายในสำนักงานปีละ 2 ครั้ง ให้มีค่ามาตรฐานกรมสาธารณสุขและป้องกันโรค ทั้งนี้เพื่อสามารถป้องกันและแก้ไขกรณีมีความเสี่ยงเกิดขึ้น

ด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐานตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกท่อระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในเรื่องการจัดการระบบบำบัดน้ำเสีย เพื่อให้การบำบัดน้ำเสียอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตลอดเวลา

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

บริษัทฯ ได้ทำการตรวจวัดคุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นประจำปีละ 2 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าสภาพอากาศภายในสำนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่มาตรฐานกำหนด นอกจากนี้ยังได้ทำการเลือกใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเช่น เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสาร และ เครื่อง Multifunction ที่ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศ และจัดหาฆ่าเชื้อโรคในอากาศต่างๆเป็นประจำ เป็นต้น รวมทั้ง เจ้าหน้าที่ยังได้ฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดการระบบคุณภาพอากาศ เพื่อให้คุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นไปตามมาตรฐาน

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

บริษัทฯ ได้เห็นการจัดการ 5ส (สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และสร้างนิสัย) เป็นสำคัญ จึงได้จัดให้มีกิจกรรมรณรงค์ 5ส อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อเสริมสร้างสุขลักษณะและการใช้ทรัพยากรสำนักงานให้เกิดประโยชน์และประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อลดปริมาณขยะจากสำนักงาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมลภาวะและบรรยากาศในสถานที่ทำงาน อีกทั้ง ยังได้จัดหาถังขยะเพื่อดำเนินการแยกขยะตามประเภทต่างๆ ก่อนทิ้ง ได้แก่ ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะเปียก เช่น อาหาร เครื่องดื่ม เพื่อสามารถนำขยะหรือวัสดุที่ยังสามารถใช้งานได้นำกลับไปใช้ประโยชน์อื่นๆ ต่อไป รวมทั้งยังมีการขายวัสดุที่ recycle ได้ให้แก่ผู้รับซื้ออีกด้วย โดยในปี 2558 หลังจากได้มีการทำ 5ส อย่างต่อเนื่อง จึงมีปริมาณขยะ recycle ที่ขายให้แก่ผู้ซื้อมีน้ำหนักรวม 27,900 กิโลกรัม คิดเป็นเงินที่กลับมายังบริษัทฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 83,700 บาท

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

นอกจากการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมแล้ว บริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญถึงความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้ให้บริการภายในอาคารเป็นสำคัญ จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานในทุกกิจกรรมภายใต้การดูแลของบริษัทฯ มีความปลอดภัยและถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัย โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องคอยกำกับและดูแลกิจกรรมหรือการปฏิบัติงาน ดังนี้

- 5.1 จัดทำแผนการบำรุงรักษา/ตรวจสอบเครื่องจักรระบบไฟฟ้า ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบดับเพลิง และระบบอื่นๆอย่างเคร่งครัด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการป้องกันเหตุภายในอาคาร

- 5.2 จัดตั้งทีมกู้ภัยฉุกเฉิน (ERT) โดยผ่านการฝึกอบรมให้มีความพร้อมในการระงับเหตุเบื้องต้น และสามารถให้ความช่วยเหลือผู้ประสบเหตุได้
- 5.3 จัดอบรมหลักสูตรความรู้ทางด้านการดับเพลิงขั้นต้นให้แก่พนักงานทั่วไป
- 5.4 จัดอบรมหลักสูตรการปฐมพยาบาลเบื้องต้น
- 5.5 ตรวจสอบความปลอดภัยในอาคาร ตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคารเป็นประจำทุกปี
- 5.6 ฝึกอบรมการป้องกันตนเองจากไฟไหม้และแผ่นดินไหว

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมเป็นหน้าที่สำคัญประการหนึ่งที่พึงกระทำควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีและเติบโตไปพร้อมกันอย่างสมดุลและยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้ปลูกฝังสร้างจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงานให้เกิดความร่วมแรงร่วมใจของการเป็นจิตอาสาที่มีวัตถุประสงค์และความมุ่งหมายเดียวกัน ภายใต้การส่งเสริมและการสนับสนุน ของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานดำเนินชีวิตและปฏิบัติงานโดยคำนึงถึง “ใจเขา ใจเรา” รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ มาตรฐานด้านธุรกิจอย่างเข้มข้น โปร่งใส และตรวจสอบได้ เพื่อรักษาความเป็น “บริษัทพลเมือง” (Corporate Citizenship) ที่ดีพร้อมของสังคมต่อไป และเรายังเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น คู่แข่ง พนักงาน และคนในสังคม นั้น เป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำพาให้องค์กรและธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม ศาสนา และศิลปวัฒนธรรม ดังนี้

ด้านการศึกษา

สมทบทุนมูลนิธิต่างๆ ในพระบรมราชูปถัมภ์

- บริษัทฯ ทุนเกล้าฯ ถวายเงินโดยเสด็จพระราชกุศลสมทบทุน “บริษัท กรุงเทพมหานครประกันภัยจำกัด (มหาชน)” ในมูลนิธิธอานันท์มหิดล เพื่อเป็นทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับนักเรียนที่เรียนดีไปศึกษาต่อยังต่างประเทศ ตั้งแต่ปี 2525 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2558 ได้ทุนเกล้าฯ ถวายเงิน 3 ล้านบาท
- บริษัทฯ ทุนเกล้าฯ ถวายเงินโดยเสด็จพระราชกุศลสมทบทุนมูลนิธิชัยพัฒนา ตั้งแต่ปี 2525 จนถึงปัจจุบัน ปีละ 2 ล้านบาท
- บริษัทฯ สมทบทุนโครงการบัณฑิตคืนถิ่น เพื่อนักเรียนในพระราชานุเคราะห์ ตั้งแต่ปี 2546 จนถึงปัจจุบัน ปีละ 1 ล้านบาท

โครงการทุนการศึกษากรุงเทพประกันภัย ระดับอุดมศึกษา

บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาระดับอุดมศึกษาให้แก่นักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2537 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2558 ได้มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนเป็นจำนวน 130 ทุน รวมเป็นเงินทุนทั้งสิ้น 5,721,465 บาท ซึ่งเป็นทุนสำหรับค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีโครงการปลูกฝังจริยธรรม คุณธรรม และจิตสาธารณะให้แก่นักเรียนทุน โดยในปี 2558 ได้จัดกิจกรรมสำหรับนักเรียนทุน ดังนี้

- ค่าอาสาพัฒนาชนบท โดยพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัยและนักเรียนทุนมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยจำนวน 74 คน ร่วมกันพัฒนาปรับปรุงภูมิทัศน์รอบอาคารเรียน ทาสีรั้วโรงเรียน อาคารโรงอาหาร ทำสวนหย่อม ณ โรงเรียนร่มเกล้า อ.โคกศรีสุพรรณ จ.สกลนคร
- จัดค่ายธรรมะให้แก่นักเรียนทุน รุ่นที่ 19 - 22 จำนวน 46 คน ณ วัดคอยธรรมเจดีย์ จ.สกลนคร โดยมีการฝึกปฏิบัติธรรม ฟังธรรม และช่วยเหลือทำงานวัด

โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน

บริษัทฯ ได้สนับสนุนตำรา หนังสือเรียน อุปกรณ์การเรียน และพัฒนาห้องสมุดให้แก่โรงเรียนในโครงการส่งเสริมการอ่าน จำนวน 102 โรงเรียนใน จ.สกลนคร และ จ.มุกดาหาร และจัดกิจกรรมศึกษาคุณงามความดีแบบรักการอ่าน ณ โรงเรียนวัดทุ่งสว่างและโรงเรียนเสนานุเคราะห์ จ.นครราชสีมา ซึ่งบริษัทฯ ได้สนับสนุนโครงการฯ มาตั้งแต่ปี 2540 - ปัจจุบัน

ด้านสาธารณสุข

โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

บริษัทฯ ได้ร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ โดยนำพนักงาน แพทย์ และพยาบาลดำเนินโครงการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่เป็นประจำทุกปีมาตั้งแต่ปี 2531 จนถึงปัจจุบัน โดยมีเจตนารมณ์เพื่อช่วยบรรเทาความเจ็บป่วยของประชาชนในถิ่นทุรกันดาร ที่ขาดโอกาสได้รับบริการทางการแพทย์อย่างทั่วถึง ให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและมีสุขภาพแข็งแรงยิ่งขึ้น โดยในแต่ละครั้งใช้งบประมาณ 3 – 3.5 ล้านบาท

สำหรับในปี 2558 หน่วยแพทย์เคลื่อนที่ได้ออกให้บริการรักษาพยาบาลแก่ผู้เจ็บป่วยในพื้นที่ ณ โรงพยาบาลพระอาจารย์แบนธนาโคร อ.ภูพาน จ.สกลนคร และวัดสวนป่าปริมาตร จ.มุกดาหาร โดยผู้รับบริการไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น พร้อมมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น โดยมีชาวบ้านมารับการรักษาจำนวนกว่า 4,000 คน

โครงการน้ำดื่มสะอาดเพื่อน้อง

บริษัทฯ ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย จัดโครงการน้ำดื่มสะอาดเพื่อน้อง ด้วยการเข้าไปติดตั้งระบบเครื่องกรองน้ำให้แก่โรงเรียนต่างๆ ที่มีน้ำดื่มยังไม่ถูกสุขอนามัยซึ่งทำให้เกิดโรคทางเดินอาหาร และมีหินปูนสะสมโดยจะดำเนินการติดตั้งให้แก่โรงเรียนในจังหวัดที่บริษัทฯ มีสาขาทั้งอยู่ เพื่อให้สามารถติดตามดูแลได้อย่างทั่วถึง โดยดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2557 - 2558 ได้ทำการติดตั้งเครื่องกรองน้ำให้แก่โรงเรียนไปแล้วจำนวน 57 โรงเรียน ใช้งบประมาณไปแล้วทั้งสิ้น 2.33 ล้านบาท และจะดำเนินการติดตั้งให้ครบ 70 โรงเรียน ภายในปี 2559 - 2560

โครงการห้องน้ำสะอาด

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะยกระดับมาตรฐานความสะอาดของห้องน้ำของโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล ให้ได้มาตรฐาน เพื่อสร้างค่านิยมและกระตุ้นให้นักเรียนและเยาวชนมีพฤติกรรมการใช้ห้องน้ำอย่างถูกวิธี โดยเน้นพัฒนาด้านความสะอาด ความเพียงพอ และความปลอดภัยเพื่อสุขอนามัยที่ดี บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการห้องน้ำสะอาดเพื่อมอบให้แก่โรงเรียนในถิ่นทุรกันดาร ด้วยการจัดสร้าง ปรับปรุง และซ่อมแซมห้องของโรงเรียน โดยที่ผ่านมาได้ดำเนินการจัดสร้างห้องน้ำให้แก่โรงเรียนไปแล้ว 16 โรงเรียน และตั้งเป้าจะดำเนินการสร้างห้องน้ำรวมจำนวน 70 โรงเรียน ภายในปี 2560

สนับสนุนมูลนิธิศูนย์สิรินธร

บริษัทฯ สนับสนุนมูลนิธิศูนย์สิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ โดยได้บริจาคเงินจำนวน 1 ล้านบาท และอุปกรณ์เครื่องช่วยเหลือความพิการและขาเทียม พร้อมนำพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัยกว่า 20 คน เข้าร่วมกิจกรรมให้ความช่วยเหลือในด้านต่างๆ ได้แก่ เชื้อรถเข็นหรือช่วยพยุงไปยังจุดบริการต่างๆ ช่วยเหลือขณะทดลองใช้ขาเทียม ช่วยใส่ถุงน่อง ทำความสะอาดเบ้า/ขาเทียม และติดซื้อ ณ ศาลาประชาคม เทศบาลเมืองชลบุรี จ.ชลบุรี

สนับสนุนมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง (Wishing Well Foundation) มาตั้งแต่ปี 2554 ซึ่งส่งต่อความช่วยเหลือและสนับสนุนโรงพยาบาลจำนวน 17 แห่ง ที่ดูแลรักษาผู้ป่วยเด็กที่เป็นโรคมะเร็งรักษายาก โดยในแต่ละปี พนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัยและมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยจะจัดกิจกรรมให้แก่ผู้ป่วยเด็กได้ไปทัศนศึกษา สัมผัสประสบการณ์ใหม่ๆ ตามที่เด็กๆ ต้องการ

บริจาคโลหิตให้แก่ศูนย์บริการโลหิต สภากาชาดไทย

ตั้งแต่ปี 2531 ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ร่วมกันบริจาคโลหิตเพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์เป็นประจำทุกปี ในโอกาสครบรอบการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยในแต่ละปีจะมีผู้บริจาคโลหิตประมาณ 200 คน

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการสร้างเสริมคุณธรรมอาชีวศึกษาสู่กิจกรรมสาธารณะ

เป็นโครงการที่บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนให้นักเรียนอาชีววะ ของสถาบันอาชีวศึกษาในต่างจังหวัด โดยเฉพาะในเขตพื้นที่ที่มีสาขาของบริษัทฯ คูและอยู่ โดยการสร้างสรรค์และจัดกิจกรรมต่างๆ ที่เกิดประโยชน์ต่อสาธารณะต่างๆ ทั้งวัด โรงเรียน และชุมชน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เด็กนักเรียนอาชีววะมีคุณธรรม จริยธรรม มีจิตสาธารณะ และมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2558 มีสถาบันอาชีวศึกษาที่เข้าร่วมโครงการ จำนวน 6 แห่ง ได้แก่ วิทยาลัยอาชีวศึกษาสุรินทร์ วิทยาลัยเทคนิคอุบลราชธานี วิทยาลัยเทคนิคพิษณุโลก วิทยาลัยเทคนิคชุมพร วิทยาลัยเทคนิคราชบุรี และวิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสิงห์บุรี โดยสถาบันอาชีวศึกษาแต่ละแห่งได้ดำเนินกิจกรรม ดังนี้

สถาบัน	โครงการ
วิทยาลัยอาชีวศึกษาสุรินทร์	โครงการ กรุงเทพมหานคร...ใส่ใจสังคม สร้างค่านิยมจิตสาธารณะอาชีวศึกษาสุรินทร์ 1. ปลูกป่า ปรับปรุงสภาพแวดล้อม แยกขยะ Green College 2. พัฒนาอาชีพแม่บ้าน โดยจัดสอนอาชีพพระยะสัน จำนวน 5 หลักสูตร 3. จัดแหล่งเรียนรู้ และจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับประกันภัยในวิถีชีวิตชุมชน
วิทยาลัยเทคนิคอุบลราชธานี	โครงการพัฒนาโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านตาเอ้ม ต.กาแก อ.น้ำขุ่น จ.อุบลราชธานี 1. สร้างระบบน้ำดื่มน้ำใช้ 2. สร้างโรงเรือนเลี้ยงหมู 1 หลัง 3. สร้างโรงเรือนเลี้ยงไก่ 1 หลัง
วิทยาลัยเทคนิคพิษณุโลก	โครงการปรับปรุงห้องเรียน และภูมิทัศน์โรงเรียนบ้านกลาง 1. ปูกระเบื้องพื้นห้องเรียน และบริเวณทางเดินหน้าห้องเรียน รวม 360 เมตร 2. กั้นผนังห้องเรียน พร้อมทาสี 3. ปรับพื้นที่ห้องอาคารเรียน และเทพื้นคอนกรีตเสริมเหล็ก 288 ตารางเมตร

วิทยาลัยเทคนิคชุมพร	โครงการปรับปรุงห้องนํ้านักเรียน นักศึกษา จัดระบบนํ้าดื่มภายในวิทยาลัย และทำสนามเด็กเล่น ให้แก่โรงเรียนในพื้นที่ใกล้เคียง 1. ปรับปรุงห้องนํ้า จำนวน 5 จุด 2. จุดบริการนํ้าดื่ม จำนวน 4 จุด 3. ติดตั้งระบบเครื่องกรองนํ้าโรงอาหาร 2 จุด 4. จัดทำสนามเด็กเล่น โรงเรียนบ้านสามเสียม
วิทยาลัยเทคนิคราชบุรี	โครงการพลังเยาวชนวิทยาลัยเทคนิคราชบุรีร่วมใจ ช่วยเหลือ พัฒนา แก้ปัญหาชุมชน - ทำฝายนํ้าล้น 1. เขตอำเภอสวนผึ้ง จำนวน 2 ฝาย 2. เขตอำเภอจอมบึง จำนวน 2 ฝาย
วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสิงห์บุรี	โครงการสร้างจิตสาธารณะของนักศึกษาวิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสิงห์บุรี โดยการสร้างแปลงตัวอย่างเกษตร ผสมผสานปลอดสารพิษตามแนวเศรษฐกิจพอเพียง

โครงการ Bhappy³

โครงการ Bhappy³ เป็นโครงการที่กรุงเทพมหานคร โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพมหานครประกันชีวิต ได้ร่วมกันจัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของทั้ง 3 องค์กรได้มีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเพื่อสร้างความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานขององค์กร

โดยในปี 2558 ได้จัดกิจกรรม “ร่วมแรง ร่วมใจ กับ Bhappy³ ครั้งที่ 8 ตอน ความสุข ปลูกได้ โดยร่วมกันเรียนรู้การปลูกข้าวและพืชผักที่ปลอดสารเคมี พร้อมมอบเงินสนับสนุนจำนวน 201,500 บาท ให้แก่วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสิงห์บุรี สำหรับสร้างศูนย์การเรียนรู้การผลิตข้าวอินทรีย์ เพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้ของนักศึกษาและเกษตรกรต่อไป ณ วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี

โครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้านจังหวัดมุกดาหาร ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่ออก ผ้าขาวม้า

ทอมือสิทธิธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำมีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยบริษัทฯ ได้ใช้งบประมาณสนับสนุนโครงการเป็นจำนวนเงินปีละกว่า 1 ล้านบาท

โครงการ BKI No Foam

กรุงเทพประกันภัยตระหนักถึงอันตรายของการใช้โฟมบรรจุอาหารร้อนที่มีสารก่อให้เกิดโรคมะเร็งและโรคอื่นๆ ตามมา ส่งผลให้เกิดอันตรายต่อสุขภาพของพนักงานและอันตรายต่อสิ่งแวดล้อมทั้งในเรื่องของปริมาณขยะและการย่อยสลายของโฟมที่ใช้ระยะเวลาในการย่อยสลายเป็นเวลานาน ซึ่งก่อให้เกิดมลพิษทำลายสภาพแวดล้อม โดยบริษัทฯ ได้ร่วมกับสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ตาวีเศษ) จัดกิจกรรม “BKI ร่วมใจ No Foam กับตาวีเศษ” เพื่อณรงค์ให้พนักงานทั้งหมด และผู้เช่าภายในอาคารกรุงเทพประกันภัยเห็นถึงอันตรายจากการใช้โฟม ด้วยการร่วมใจลดใช้โฟมเป็นภาชนะบรรจุอาหาร อีกทั้งยังช่วยลดปริมาณขยะ โดยบริษัทฯ ได้มีมอบกล่องบรรจุอาหารให้แก่พนักงานเพื่อนำมาเป็นภาชนะใส่อาหารแทนการใช้โฟมอีกด้วย โดยหลังจากการรณรงค์การใช้โฟม ตั้งแต่เดือนกันยายน - พฤศจิกายน 2558 รวม 3 เดือน ปริมาณขยะโฟมลดลงอย่างเห็นได้ชัด โดยลดลงถึง 79%

โครงการสาทรโมเดล

บริษัทฯ ร่วมสนับสนุนการดำเนินงานในโครงการสาทรโมเดล เพื่อให้เป็นต้นแบบในการแก้ปัญหาจราจรและปรับปรุงการเดินทางให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะส่งผลดีต่อคุณภาพชีวิตของพนักงานและประชาชนในพื้นที่ถนนสาทร อันเนื่องมาจากความเครียดจากปัญหารถติดและมลพิษทางสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ มีการร่วมดำเนินการ ดังนี้

- ประชาสัมพันธ์เพื่อณรงค์ให้พนักงานใช้บริการ Park & Ride หรือจอดแล้วจร ในโครงการสาทรโมเดล โดยการจอดรถไว้ในศูนย์การค้าที่เข้าร่วมโครงการฯ แล้วนั่งรถสาธารณะหรือรถบัสที่โครงการจัดตั้งขึ้นเพื่อการรับส่งโดยเฉพาะในการมาทำงาน หรือกรณีที่พนักงานจำเป็นต้องใช้รถยนต์ส่วนตัว อาจใช้วิธี Car Pool คือ พนักงานที่อยู่ในเส้นทางเดียวกัน เดินทางมาด้วยรถคันเดียวกัน

- ร่วมสนับสนุนรถ School Bus ของโครงการฯ 1 คัน เพื่อการรับ-ส่งนักเรียนในเวลาเร่งด่วน โดยพนักงานของบริษัทฯ สามารถใช้รถ School Bus เพื่อการเดินทางพบลูกค้า/คู่ค้าได้ในช่วงเวลา 08.30 – 14.00 น.

- การให้พนักงานเข้าทำงานโดยใช้ระบบ Flexi Time โดยสามารถเลือกเวลาในการเข้าทำงานได้ตามความเหมาะสมกับการเดินทางของตนเอง เพื่อช่วยลดความแออัดของรถบนถนนในช่วงเวลาเร่งด่วน โดยแบ่งเป็นช่วงเวลา คือ 08.00 – 16.30 น. และ 08.30 – 17.00 น.

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์ มาตั้งแต่ปี 2529 จนถึงปัจจุบัน โดยการมอบเงินสนับสนุนในกิจกรรมด้านการอนุรักษ์ต้นไม้และการปลูกป่า รวมถึงสิ่งแวดล้อมด้านอื่นๆ พร้อมส่งพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมของมูลนิธิฯ มาอย่างต่อเนื่อง

โครงการ LOST AND FOUND ของหายได้คืน

บริษัทฯ สนับสนุนโครงการ “LOST AND FOUND ของหายได้คืน” ของสถานีวิทยุ สวพ. FM 91 เพื่อรณรงค์ปลูกจิตสำนึกให้ประชาชนมีความซื่อสัตย์ต่อตนเองและผู้อื่น รวมทั้งรณรงค์ให้ประชาชนทำความดีและมีจิตอาสาในการเก็บของมีค่าต่างๆ ได้ แล้วส่งคืนเจ้าของ คิดถึงใจเขาใจเรา หากสิ่งของนั้นๆ ของเราหายไป ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของกรุงเทพมหานครประกันภัยที่ส่งเสริมและมุ่งเน้นให้พนักงานในองค์กรยึดมั่นการให้บริการด้วยแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” ตลอดมา อีกทั้งบริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญของโครงการดังกล่าว ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการสร้างกำลังใจและเห็นคุณค่าของคนดีในสังคม ซึ่งจะเป็นพลังต่อยอดในการทำความดีให้ขยายวงกว้างไปยังผู้อื่นต่อไปอย่างไม่สิ้นสุด

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

โครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อความสุขในการทำงาน

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเข้าร่วมปฏิบัติธรรมเจริญสมาธิภาวนา เพื่อสร้างความสุข และพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยในแต่ละปีจะจัดโครงการดังกล่าวขึ้นทุก 3 เดือน ณ สำนักปฏิบัติธรรมแสงธรรมส่องชีวิต สาขาปากช่อง จ.นครราชสีมา

โครงการสารพันธรรมะ

ในปี 2558 บริษัทฯ สานต่อโครงการสารพันธรรมะ ซึ่งเป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้พนักงานเข้าร่วมศึกษาในหัวข้อเกี่ยวกับพุทธศาสนาที่น่าสนใจ หลักธรรมวินัยจากพุทธโอษฐ์โดยละเอียด ในรูปแบบการสนทนาธรรมและนั่งสมาธิ โดยกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเป็นประจำทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง

ทอดกฐินประจำปี

บริษัทฯ ได้จัดทำบุญทอดกฐินเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ได้มีส่วนร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาให้คงอยู่สืบไป โดยในปี 2558 ได้จัดทอดกฐิน ณ วัดวังเพิ่ม – พระภาวนา (หลวงปู่แบน ธนากโร) จ. นครราชสีมา ซึ่งยอดเงินทำบุญกฐินรวมทั้งสิ้น 1,650,231.50 บาท

โครงการฟื้นฟูแหล่งโบราณคดีบ้านพรหมทินใต้

บริษัทฯ ได้สนับสนุนมหาวิทยาลัยศิลปากรอย่างต่อเนื่องในโครงการศึกษาโบราณวัตถุ และการจัดนิทรรศการในพิพิธภัณฑสถานบ้านพรหมทินใต้ จ.ลพบุรี โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้บริจาคเงินให้วัดพรหมทินใต้เพื่อสร้างห้องน้ำ จำนวน 6 ห้อง และสร้างถนน ความยาว 100 เมตร บริเวณทางเข้าพิพิธภัณฑสถานบ้านพรหมทินใต้ ในการนี้ บริษัทฯ ได้นำพนักงานจิตอาสาเดินทางไปร่วมสร้างถนน ปลูกต้นไม้ และปรับภูมิทัศน์ด้วย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษานุเคราะห์ที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่านโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ไม่มีข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน มีการควบคุมดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว มีความเห็นเป็นเอกฉันท์ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัท คือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ นายวิเชียร โมลิวัชรณ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนางสาวอุมพร หวลบุตรตา

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเจตนาที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2558 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11 และข้อที่ 25 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะ ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2558	2557
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11	-	198.7	154.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 25	-	32,938.8	26,120.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 25	-	558.6	528.9
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	162.7	108.3
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	29.4	4.7
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	106.9	58.4
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	221.6	221.6
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	5,181.1	3,633.5

* สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับหรือจ่าย กับสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นอัตราที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไปตามราคาตลาด

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น และที่ผู้สอบบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ และช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และในด้านความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน ก็เป็นรายการโดยปกติของการประกอบธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และเงื่อนไขทางการค้าที่เป็นมาตรฐาน ด้วยราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด หากแต่มีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น ก็จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทฯ จะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็นและความสมเหตุสมผลตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจด้วย ความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558 และ 2557 โดยนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 และประจำปี 2556 โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- สำหรับปี 2558 และ 2557 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- สำหรับปี 2556 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และมีข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่ดังกล่าวด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

(ข) สรุปงบการเงิน

56-1-58

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558, 2557 และ 2556

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2558	%	2557	%	2556	%	2558	%	2557	%	2556	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	306,703	0.51	304,422	0.57	517,513	1.02	306,703	0.51	304,422	0.57	517,513	1.02
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	81,130	0.14	65,772	0.12	61,515	0.12	81,130	0.14	65,772	0.12	61,515	0.12
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	2,216,691	3.69	2,412,889	4.50	2,437,253	4.81	2,216,691	3.70	2,412,889	4.51	2,437,253	4.81
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	5,082,711	8.47	6,491,851	12.12	12,586,506	24.82	5,082,711	8.48	6,491,851	12.13	12,586,506	24.84
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์												
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	39,558,269	65.90	32,076,090	59.87	25,680,781	50.64	39,558,269	65.97	32,076,090	59.93	25,680,781	50.69
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	7,323,399	12.20	6,788,062	12.67	3,848,359	7.59	7,323,399	12.21	6,788,062	12.68	3,848,359	7.59
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	550,943	0.92	566,575	1.06	571,643	1.13	550,943	0.92	566,575	1.06	571,643	1.13
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,827,970	3.05	1,892,720	3.53	1,893,084	3.73	1,827,970	3.05	1,892,720	3.54	1,893,084	3.74
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	198,655	0.33	154,896	0.29	144,100	0.28	134,395	0.22	102,256	0.19	102,256	0.20
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	204,173	0.34	221,402	0.41	242,067	0.48	204,173	0.34	221,402	0.41	242,067	0.48
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,201,813	2.00	1,140,605	2.13	1,015,520	2.00	1,201,813	2.00	1,140,605	2.13	1,015,520	2.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	248,136	0.41	178,772	0.33	154,950	0.31	248,136	0.41	178,772	0.33	154,950	0.31
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	772,747	1.29	817,392	1.53	1,054,545	2.08	772,747	1.29	817,392	1.53	1,054,545	2.08
สินทรัพย์อื่น												
สิทธิการเช่าที่ดิน	58,995	0.10	64,008	0.12	64,447	0.13	58,995	0.10	64,008	0.12	64,447	0.13
อื่น ๆ	391,681	0.65	398,775	0.75	434,645	0.86	391,681	0.66	398,775	0.75	434,645	0.86
รวมสินทรัพย์	60,024,016	100.00	53,574,231	100.00	50,706,928	100.00	59,959,756	100.00	53,521,591	100.00	50,665,084	100.00

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2558	%	2557	%	2556	%	2558	%	2557	%	2556	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สิน												
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	132,099	0.22	19,024	0.04	-	-	132,099	0.22	19,024	0.04	-	-
เจ้าหนี้บริษัทย่อย	1,920,424	3.20	2,155,211	4.02	2,528,048	4.99	1,920,424	3.20	2,155,211	4.03	2,528,048	4.99
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย												
สำรองค่าสินไหมทดแทน												
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	6,683,116	11.14	8,031,189	14.99	12,829,596	25.30	6,683,116	11.15	8,031,189	15.00	12,829,596	25.32
สำรองเบี้ยประกันภัย	7,271,856	12.12	7,333,611	13.69	7,110,475	14.02	7,271,856	12.13	7,333,611	13.70	7,110,475	14.03
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	427,779	0.71	367,613	0.69	375,508	0.74	427,779	0.71	367,613	0.69	375,508	0.74
ค่านายหน้าค้างจ่าย	342,188	0.57	372,513	0.70	373,201	0.74	342,188	0.57	372,513	0.69	373,201	0.74
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,098,363	10.16	4,738,375	8.84	3,447,717	6.80	6,085,511	10.15	4,730,479	8.84	3,441,440	6.79
หนี้สินอื่น						-						
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,615,134	2.69	1,468,291	2.74	1,267,447	2.50	1,615,134	2.69	1,468,291	2.74	1,267,447	2.50
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	71,730	0.12	56,606	0.11	69,839	0.14	71,730	0.12	56,606	0.11	69,839	0.14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	452,782	0.75	430,303	0.80	475,996	0.94	452,782	0.76	430,303	0.80	475,996	0.94
อื่น ๆ	552,375	0.92	630,142	1.18	556,083	1.10	552,375	0.92	630,142	1.18	556,083	1.10
รวมหนี้สิน	25,567,846	42.60	25,602,878	47.79	29,033,910	57.26	25,554,994	42.62	25,594,982	47.82	29,027,633	57.29

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	<u>2558</u>	<u>%</u>	<u>2557</u>	<u>%</u>	<u>2556</u>	<u>%</u>	<u>2558</u>	<u>%</u>	<u>2557</u>	<u>%</u>	<u>2556</u>	<u>%</u>
ส่วนของเจ้าของ												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 106,470,000 หุ้น												
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,064,700	1.77	1,064,700	1.99	760,500	1.50	1,064,700	1.78	1,064,700	1.99	760,500	1.50
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.40	1,442,500	2.69	1,442,500	2.84	1,442,500	2.40	1,442,500	2.70	1,442,500	2.85
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	106,470	0.18	106,470	0.20	76,050	0.15	106,470	0.18	106,470	0.20	76,050	0.15
สำรองอื่น	3,100,000	5.17	3,100,000	5.79	3,100,000	6.11	3,100,000	5.17	3,100,000	5.79	3,100,000	6.12
ยังไม่ได้จัดสรร	4,401,023	7.33	3,335,769	6.23	2,528,207	4.99	4,349,615	7.25	3,291,025	6.15	2,492,640	4.92
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ												
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	24,341,477	40.55	18,921,914	35.32	13,765,761	27.15	24,341,477	40.60	18,921,914	35.35	13,765,761	27.17
รวมส่วนของเจ้าของ	34,456,170	57.40	27,971,353	52.21	21,673,018	42.74	34,404,762	57.38	27,926,609	52.18	21,637,451	42.71
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	60,024,016	100.00	53,574,231	100.00	50,706,928	100.00	59,959,756	100.00	53,521,591	100.00	50,665,084	100.00

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)						56-1-58
	2558	%	2557	%	2556	%	2558	%	2557	%	2556	%	
กำไรหรือขาดทุน :	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			
รายได้													
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	11,193,794	91.68	10,827,807	90.91	10,056,060	90.56	11,193,794	91.68	10,827,807	90.91	10,056,060	90.56	
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,016,289	8.32	1,082,789	9.09	1,048,462	9.44	1,016,289	8.32	1,082,789	9.09	1,048,462	9.44	
รวมรายได้	12,210,083	100.00	11,910,596	100.00	11,104,522	100.00	12,210,083	100.00	11,910,596	100.00	11,104,522	100.00	
ค่าใช้จ่าย													
การรับประกันภัย													
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ													
ค่าสินไหมทดแทน	5,660,478	46.36	5,776,291	48.50	5,470,450	49.26	5,660,478	46.36	5,776,291	48.50	5,470,450	49.26	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,152,153	17.63	2,228,405	18.71	2,150,686	19.37	2,152,153	17.63	2,228,405	18.71	2,150,686	19.37	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,811,725	14.84	1,461,543	12.27	1,305,064	11.75	1,811,725	14.84	1,461,543	12.27	1,305,064	11.75	
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	33,501	0.27	30,106	0.25	30,423	0.27	33,501	0.27	30,106	0.25	30,423	0.27	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	961,248	7.87	812,429	6.82	1,200,267	10.81	961,248	7.87	812,429	6.82	1,200,267	10.81	
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	10,619,105	86.97	10,308,774	86.55	10,156,890	91.46	10,619,105	86.97	10,308,774	86.55	10,156,890	91.46	
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	1,590,978	13.03	1,601,822	13.45	947,632	8.53	1,590,978	13.03	1,601,822	13.45	947,632	8.53	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,038,066	8.50	974,619	8.18	953,752	8.59	1,038,066	8.50	974,619	8.18	953,752	8.59	
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	20,922	0.17	24,044	0.20	161,441	1.45	20,922	0.17	24,044	0.20	161,441	1.45	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม													
ซึ่งแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย	11,620	0.10	10,796	0.09	4,024	0.04	-	-	-	-	-	-	
รายได้อื่น	162,909	1.33	156,842	1.32	145,144	1.31	162,909	1.33	156,842	1.32	145,144	1.31	
กำไรจากการดำเนินงาน	2,824,495	23.13	2,768,123	23.24	2,211,993	19.92	2,812,875	23.03	2,757,327	23.15	2,207,969	19.88	
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ													
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	33,592	0.28	33,311	0.28	33,004	0.30	33,592	0.28	33,311	0.28	33,004	0.30	
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	38,239	0.31	37,888	0.32	37,505	0.34	38,239	0.31	37,888	0.32	37,505	0.34	
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	2,735	0.02	2,457	0.02	2,484	0.02	2,735	0.02	2,457	0.02	2,484	0.02	
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	4,031	0.03	3,744	0.03	4,680	0.04	4,031	0.03	3,744	0.03	4,680	0.04	
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,745,898	22.49	2,690,723	22.59	2,134,320	19.22	2,734,278	22.39	2,679,927	22.50	2,130,296	19.18	
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	403,572	3.31	392,932	3.30	384,055	3.46	398,616	3.26	391,313	3.29	383,451	3.45	
กำไรสำหรับปี	2,342,326	19.18	2,297,791	19.29	1,750,265	15.76	2,335,662	19.13	2,288,614	19.21	1,746,845	15.73	

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	<u>2558</u>	<u>%</u>	<u>2557</u>	<u>%</u>	<u>2556</u>	<u>%</u>	<u>2558</u>	<u>%</u>	<u>2557</u>	<u>%</u>	<u>2556</u>	<u>%</u>
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น :												
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนภายหลัง:												
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	6,774,454	55.48	6,445,191	54.11	572,988	5.16	6,774,454	55.48	6,445,191	54.11	572,988	5.16
หัก : ภาษีเงินได้	(1,354,891)	(11.10)	(1,289,038)	(10.82)	(114,598)	(1.03)	(1,354,891)	(11.10)	(1,289,038)	(10.82)	(114,598)	(1.03)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนภายหลัง:												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	5,419,563	44.38	5,156,153	43.29	458,390	4.13	5,419,563	44.38	5,156,153	43.29	458,390	4.13
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนภายหลัง:												
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	710	0.01	9,945	0.08	(2,249)	(0.02)	710	0.01	9,945	0.08	(2,249)	(0.02)
หัก : ภาษีเงินได้	(142)	-	(1,989)	(0.02)	450	-	(142)	-	(1,989)	(0.02)	450	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนภายหลัง:												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	568	0.01	7,956	0.06	(1,799)	(0.02)	568	0.01	7,956	0.06	(1,799)	(0.02)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	5,420,131	44.39	5,164,109	43.35	456,591	4.11	5,420,131	44.39	5,164,109	43.35	456,591	4.11
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	7,762,457	63.57	7,461,900	62.64	2,206,856	19.87	7,755,793	63.57	7,452,723	62.64	2,203,436	19.87
กำไรต่อหุ้น :												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรสำหรับปี	<u>22.00</u>		<u>21.58</u>		<u>16.44</u>		<u>21.94</u>		<u>21.50</u>		<u>16.41</u>	

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2558 และ 2557, 2556

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2558	2557	2556	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	15,632,511	15,377,164	14,785,037	15,632,511	15,377,164	14,785,037
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(1,918,120)	(959,634)	5,110,362	(1,918,120)	(959,634)	5,110,362
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(6,938,995)	(6,587,408)	(12,796,889)	(6,938,995)	(6,587,408)	(12,796,889)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,045,925)	(2,060,997)	(1,915,333)	(2,045,925)	(2,060,997)	(1,915,333)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(2,142,546)	(1,788,627)	(1,642,483)	(2,142,546)	(1,788,627)	(1,642,483)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,048,044	1,000,511	952,781	1,048,044	1,000,511	952,781
รายได้อื่น	161,913	154,420	142,891	161,913	154,420	142,891
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(752,813)	(834,111)	(687,829)	(752,813)	(834,111)	(687,829)
ภาษีเงินได้	(241,305)	(111,031)	(160,630)	(241,305)	(111,031)	(160,630)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,802,764	4,190,287	3,787,907	2,802,764	4,190,287	3,787,907
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,426,005	2,085,891	7,372,320	1,426,005	2,085,891	7,372,320
เงินฝากสถาบันการเงิน	7,079,620	5,398,921	1,595,239	7,079,620	5,398,921	1,595,239
เงินให้กู้ยืม	546,494	843,525	558,981	546,494	843,525	558,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,473	3,092	2,668	2,473	3,092	2,668
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	9,054,592	8,331,429	9,529,208	9,054,592	8,331,429	9,529,208
กระแสเงินสดใช้ไป						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,094,167)	(2,001,997)	(8,502,344)	(2,094,167)	(2,001,997)	(8,502,344)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(7,614,957)	(8,338,624)	(342,160)	(7,614,957)	(8,338,624)	(342,160)
เงินให้กู้ยืม	(482,254)	(843,655)	(4,234,907)	(482,254)	(843,655)	(4,234,907)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(32,139)	-	-	(32,139)	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(285,371)	(331,588)	(318,434)	(285,371)	(331,588)	(318,434)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(68,548)	(49,978)	(46,068)	(68,548)	(49,978)	(46,068)
สิทธิการเช่าที่ดิน	-	(5,400)	-	-	(5,400)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(10,577,436)	(11,571,242)	(13,443,913)	(10,577,436)	(11,571,242)	(13,443,913)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,522,844)	(3,239,813)	(3,914,705)	(1,522,844)	(3,239,813)	(3,914,705)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2558 และ 2557, 2556

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2558	2557	2556	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจากผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(1,277,639)	(1,163,565)	(912,587)	(1,277,639)	(1,163,565)	(912,587)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,277,639)	(1,163,565)	(912,587)	(1,277,639)	(1,163,565)	(912,587)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,281	(213,091)	(1,039,385)	2,281	(213,091)	(1,039,385)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	304,422	517,513	1,556,898	304,422	517,513	1,556,898
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	306,703	304,422	517,513	306,703	304,422	517,513

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

		2558	2557 (ปรับปรุง)	2556 (ปรับปรุง)
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.64	0.68	0.73
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงปรับกันภัยรับ	(เท่า)	6.85	6.51	7.11
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้	(วัน)	52.52	55.33	50.64
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยงปรับกันภัยรับ	(%)	99.78	101.07	108.13
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินไหมทดแทน	(%)	50.57	53.35	54.40
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น	(%)	14.24	14.64	8.72
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	35.92	32.57	36.95
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.70	2.97	4.16
อัตราเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.36	0.44	0.52
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	18.85	19.16	15.46
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	7.50	9.26	8.32
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.83	5.16	3.97
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	8.98	9.16	9.25
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.22	0.23	0.21
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.74	0.92	1.34
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	0.41	0.55	0.92
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	3.08	2.56	1.99
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(เท่า)	5.16	3.48	1.69
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.57	0.52	0.43
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.21	0.26	0.33
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	12.11	13.69	14.02
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล *	(%)	54.55	55.61	97.32
ค่อหุ้น				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี *	(บาท)	323.62	262.72	203.56
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *	(บาท)	22.00	21.58	16.44
เงินปันผล	(บาท)	12.00	12.00	12.00
หุ้นปันผล	(บาท)	-	-	4.00
อัตราส่วนเจริญเติบโต				
เบี่ยงปรับกันภัยรับ	(%)	0.56	(0.15)	199.5
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	(0.68)	69.03	143.68
กำไรจากการลงทุน	(%)	5.76	(7.76)	(57.02)
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	2.05	26.07	201.76
ภาษีเงินได้	(%)	2.71	2.31	787.57
กำไรสุทธิ	(%)	1.94	31.28	163.59
สินทรัพย์รวม	(%)	12.04	5.65	(10.77)

* กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญ ภายหลังจากการจ่ายหุ้นปันผล ปี 2556 (106.47 ล้านหุ้น)

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย สินทรัพย์ 60,024.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 จากปี 2557 ที่มีสินทรัพย์ 53,574.2 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นที่สำคัญคือ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-สุทธิเพิ่มขึ้น 7,482.2 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด-สุทธิเพิ่มขึ้น 535.3 ล้านบาท ในขณะที่สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิลดลง 1,409.1 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิลดลง 196.2 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 25,567.8 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 เล็กน้อยจำนวน 35.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.1 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลง 1,348.1 ล้านบาท และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 1,360.0 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 34,456.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 จากปี 2557 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 27,971.4 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 5,419.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6 และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 1,065.3 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมทุกประเภท 15,867.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับปี 2557 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุดคือ การประกันภัยรถยนต์ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการรับประกันภัย ปรากฏผลกำไร 1,591.0 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย เป็นจำนวน 10.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 สาเหตุหลักมาจากในปี 2557 มีการกลับรายการสำรองหนี้สงสัยจะสูญจากบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหญ่ จำนวน 74.0 ล้านบาท จึงทำให้กำไรของปี 2557 แสดงยอดสูงกว่าความเป็นจริง หากไม่นับรวมรายการดังกล่าว กำไรจากการรับประกันภัยในปี 2558 จะสูงกว่าปี 2557 จำนวน 63.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,233.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 5.8 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัยหักเงินสมทบฯ (หมายถึง เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย และเงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย) รวมเป็นกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,745.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 2.1 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 2,342.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 1.9 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 22.0 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 21.58 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผลงวดสุดท้ายของปี 2558 หุ้นละ 3.75 บาท เมื่อรวมเงินปันผลระหว่างกาลที่จัดสรรไปแล้ว 3 งวด งวดละ 2.75 บาท ต่อหุ้น รวมจ่ายในปี 2558 อัตราหุ้นละ 12 บาท เท่ากับปี 2557 ที่จ่ายปันผลอัตรา หุ้นละ 12 บาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2558

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,723.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยลดลงในหลายช่องทาง โดยเฉพาะช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร ช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน โดยมีลูกค้ารายกลางและรายใหญ่ เปลี่ยนไปทำประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,072.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.2 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 62.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 60.3 ในปี 2557 อัตราส่วนความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ -3.7 ต่ำกว่า ปี 2557 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 23.2 สาเหตุหลักมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ในส่วนของการรับประกันภัยต่อที่มีผลกระทบในปี 2556 ได้ค่อยๆ ลดลงในปี 2557 และปี 2558 จึงส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นเป็น 564.9 ล้านบาท กำไรเพิ่มขึ้นจากปี 2557 เท่ากับ 110.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.3

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 47.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 เมื่อเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากช่องทางธุรกิจนายหน้าและช่องทางธุรกิจสาขา และการร่วมทุน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 13.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.8 จากปีที่ผ่านมา โดย บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 27.6 เปรียบเทียบกับร้อยละ 38.4 ในปีที่ผ่านมา สำหรับค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่ากับ 4.0 ล้านบาท ลดลง 4.9 ล้านบาท จากปี 2557 ผลการรับประกันภัยในปี 2558 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 25.3 มีกำไรจากการรับประกันภัย 14.1 ล้านบาท กำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 9.1 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 328.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จากปี 2557 สาเหตุหลักมาจากธุรกิจส่งออกที่มีปริมาณลดลง

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 194.4 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 4.5 โดยบริษัทฯ มีการรับเสี่ยงภัยไว้เอง เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 57.4 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 59.3 ในปี 2558 ผลการรับประกันภัยในปี 2558 มีอัตราความเสียหาย ร้อยละ 16.2 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหาย ร้อยละ 29.7 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้า 90.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,967.1 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการขยายงานผ่านทางช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ซึ่งมีงานผ่านนายหน้าบุคคล อีกทั้งมีการขยายฐานลูกค้าช่องทาง Bancassurance และขยายงานผ่านทางช่องทางลูกค้าองค์กร

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 6,733.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 96.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2557 ที่ร้อยละ 96.3 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 66.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 66.2 ในปี 2557 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ลดลงร้อยละ 54.2 เมื่อเทียบกับปี 2557 หรือมีกำไร 103.7 ล้านบาท

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,801.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากปี 2557 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,902.9 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี นี้ ที่ลดลงบางส่วน มาจากการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด ผ่านทางช่องทางธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภทรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,155.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 46.4 ซึ่งเท่ากับปี 2557 โดยมีอัตราส่วนความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 36.4 ลดลงจากร้อยละ 39.0 ในปี 2557 แต่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 3,004.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58.9 ล้านบาท จากปีที่ผ่านมา ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 817.6 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 1.6

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 10,619.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 3.0 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 2.0 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 เนื่องจากในปี 2556 บริษัทฯ ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศบางรายที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ และในปี 2557 มีรายการโอนกลับสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้มาบางส่วน

ทั้งนี้ในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 15,295.8 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 0.9 จากปี 2557 และมีส่วนแบ่งการตลาดปี 2558 ร้อยละ 7.3 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2557 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.4 โดยยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการรับประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 45.5 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 4.2 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ปี 2558 เท่ากับร้อยละ 5.8 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2557 และการประกัน

อัคริภยมีส่วแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.4 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 14.7 ในปี 2558 ในขณะที่การประกันภัยทางทะเล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วแบ่งการตลาดร้อยละ 6.3 และ 8.8 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุน

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 19,319.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 1,209.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 สำหรับการจ้ดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 12,120.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (Fixed-income) อีกส่วหนึ่งจำนวน 7,198.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำจำนวน 7,503.4 ล้านบาท คิดเป็นส่วส่วนร้อยละ 38.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 515.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า พันธบัตร 1,675.4 ล้านบาท คิดเป็นส่วส่วนร้อยละ 8.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 10.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากปีก่อน และหุ้นกู้จำนวน 1,112.7 ล้านบาท คิดเป็นส่วส่วนร้อยละ 5.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 202.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.2

นอกจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ดังกล่าว บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือเงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนวน 1,826.4 ล้านบาท คิดเป็นส่วส่วนร้อยละ 9.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 62.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4,177.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.6 ของการลงทุนทั้งหมด ลดลง 119.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นสามัญของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 656.6 ล้านบาท คิดเป็นส่วส่วนร้อยละ 3.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากการลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นนอกตลาดฯ อนึ่งหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 198.6 ล้านบาท หรือส่วส่วนร้อยละ 1.0 เพิ่มขึ้น 43.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2 ซึ่งส่วที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรในบริษัทรวมนั้นๆ อนึ่งเงินลงทุนในบริษัทรวมนั้นเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชา และสปป. ลาว อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำ

ธุรกิจในประเทศ ซึ่งบริษัทร่วมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 540.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 377.9 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 2.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 130.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.4 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1,247.7 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 6.5 เพิ่มขึ้น 484.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.5

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2558 มีจำนวน 1,343.3 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 380.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.2 เงินปันผลรับ 745.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 44.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 286.1 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 161.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 11.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 87.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 ขาดทุนจากการบันทึกการขายการด้อยค่าของเงินลงทุน 22.4 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,233.5 ล้านบาท

ณ วันสิ้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,288.02 จุด ลดลงจากปี 2557 ซึ่งปิดที่ 1,497.67 จุด ลดลง 209.65 จุด หรือร้อยละ 14.0 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ได้แก่ น้ำมันปรับตัวลดลงมาก ตลาดการเงินมีความผันผวนส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจโลกยังมีความเปราะบาง สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยอันเป็นผลจากนโยบายภาครัฐที่ผลักดันการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานให้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทฯมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 30,252.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 6,747.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 60,024.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 6,449.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 47,432.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,001.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ 39,558.3 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 65.9 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 7,323.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.2 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนทั่วไปสุทธิเท่ากับ 550.9 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.9 ของสินทรัพย์รวม

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 5,082.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,409.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 1,828.0 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 64.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 2,216.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 196.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 306.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิเท่ากับ 1,406.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 44.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2
- สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม 772.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 44.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 25,567.8 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 35.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 6,683.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,348.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 7,271.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 61.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 1,920.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 234.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9
- เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 1,615.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 146.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0
- หนี้สินภายใต้การควบคุม จำนวน 6,098.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,360.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 34,456.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 6,484.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.2 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 4,401.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,065.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9
- กำไรสำหรับปีเท่ากับ 2,342.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 44.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9
- จ่ายเงินปันผลในปี 2558 จำนวน 1,277.6 ล้านบาท (อัตรา 12 บาทต่อหุ้น)
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้) เป็นจำนวน 24,341.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5,419.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,216.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 196.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 โดยเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

ระยะเวลาค้ำรับ	2558				2557			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	629.9	1,055.4	44.8	1,730.1	710.3	1,104.5	50.2	1,865.0
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	107.0	93.5	20.8	221.3	111.4	91.6	5.3	208.3
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	40.5	61.0	5.1	106.6	58.0	57.3	5.4	120.7
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	17.2	37.0	0.5	54.7	29.1	26.9	7.4	63.4
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	35.8	58.9	8.8	103.5	17.3	113.5	15.3	146.1
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	2.2	20.0	4.2	26.4	14.4	16.5	1.0	31.9
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	832.6	1,325.8	84.2	2,242.6	940.5	1,410.3	84.6	2,435.4
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.2)	(20.0)	(3.7)	(25.9)	(5.2)	(16.5)	(0.8)	(22.5)
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ	830.4	1,305.8	80.5	2,216.7	935.3	1,393.8	83.8	2,412.9

ลูกหนี้เบี่ยงประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,242.6 ล้านบาท เป็นเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 1,951.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 87.0 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการติดตามหนี้และเพิ่มช่องทางการจัดเก็บเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี่ยงประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี่ยงประกันภัยค้ำรับของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

สำหรับเบี่ยงประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศเรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 1,829.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 64.2 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.4 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลจำนองเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 167.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.1 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,662.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.9

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้นั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2558			2557		
	เงินต้น		รวม	เงินต้น		รวม
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ		ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระเกินกว่ากำหนดชำระ	1,663.6	2.9	1,666.5	1,858.2	4.6	1,862.8
น้อยกว่า 3 เดือน	3.0	-	3.0	6.4	-	6.4
3 - 6 เดือน	2.8	-	2.8	2.0	-	2.0
7 - 12 เดือน	19.0	-	19.0	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	138.0	-	138.0	22.3	-	22.3
รวม	1,826.4	2.9	1,829.3	1,888.9	4.6	1,893.5
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.3)	-	(1.3)	(0.8)	-	(0.8)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,825.1	2.9	1,828.0	1,888.1	4.6	1,892.7

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกในปี 2558 โดยรวมยังเปราะบาง เนื่องจากขาดแรงขับเคลื่อนที่ดี และยังได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตกต่ำ การค้าที่ลดลง ตลอดจนความผันผวนของตลาดการเงิน ส่วนเศรษฐกิจขนาดใหญ่มีการขยายตัวที่ดีขึ้น อย่างเช่นสหรัฐฯ ยูโร โซน และญี่ปุ่น แต่กลับไม่ได้ช่วยเศรษฐกิจประเทศอื่นได้มากนัก ซึ่งทำให้เศรษฐกิจโลกยังต้องเผชิญความเสี่ยงจากการชะลอตัวลงของประเทศกำลังพัฒนา โดยเฉพาะจีนอยู่ระหว่างการเปลี่ยนผ่านไปสู่ประเทศที่พึ่งพิงการเติบโตจากการบริโภคและการบริการภายในประเทศ ประกอบกับนโยบายการเงินของภูมิภาคต่างๆ ที่สวนทางกัน

สำหรับเศรษฐกิจสหรัฐฯฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งต่อเนื่องจากปี 2557 โดยชะลอตัวบ้างในภาคการบริโภคจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ แต่ตลาดแรงงานยังค่อๆ ปรับดีขึ้นต่อเนื่อง สำหรับเศรษฐกิจกลุ่มยูโรโซนยังมีสัญญาณฟื้นตัวสะท้อนจาก Purchasing Managers Index (PMI) ที่ปรับดีขึ้นต่อเนื่อง โดยมีแรงสนับสนุนจากอุปสงค์ในประเทศที่ได้รับานิสงค์จากราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับต่ำและการส่งออกของเยอรมนีที่เริ่มกลับมาขยายตัวมากขึ้น ขณะที่เศรษฐกิจญี่ปุ่นมีสัญญาณฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปสะท้อนจากดัชนี PMI ที่ยังอยู่ในทิศทางของการฟื้นตัว โดยเริ่มเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของการลงทุนภาคเอกชน โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากระดับกำไรของภาคธุรกิจที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่เริ่มปรับดีขึ้น สำหรับเศรษฐกิจจีนชะลอตัวต่อเนื่องตามการลงทุนที่ชะลอตัวในภาคอุตสาหกรรม ภาคอสังหาริมทรัพย์ และโครงสร้างพื้นฐานขณะที่การส่งออกหดตัวจากอุปสงค์ประเทศคู่ค้าที่อ่อนแอโดยเฉพาะอาเซียน ส่งผลให้ภาคการผลิตยังชะลอตัว

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้าๆ การใช้ภายในประเทศยังเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก โดยมาจากทั้งส่วนภาครัฐและภาคเอกชน ที่ส่วนหนึ่งได้รับผลบวกจากการเร่งซื้อรถยนต์ก่อนการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิต ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่อง การส่งออกสินค้าหดตัวอย่างมาก เพราะได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจจีนและอาเซียนที่ชะลอตัว ถึงแม้ว่าราคาน้ำมันในตลาดโลกซึ่งเป็นต้นทุนสำคัญมีการปรับตัวลงอย่างมาก แต่ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ รวมถึงสินค้าส่งออกยังคงตกต่ำ จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึงในทุกภาคส่วน ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนอยู่ระหว่างชะลอการลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 1,125.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 กำไรจากการขายหลักทรัพย์เท่ากับ 43.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 376.9 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,233.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 67.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2558 เป็นจำนวน 2,342.3 ล้านบาท

นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ซึ่งบ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบดุลปี 2558 ซึ่งเป็นรายการแสดงไว้ในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้ เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 24,341.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5,419.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 1,675.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,708.2 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 4,177.6 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 34,430.8 ล้านบาท (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ) หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ 656.6 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 550.9 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมเท่ากับ 198.6 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 2,165.8 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 2,269.8 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 306.7 ล้านบาท ลดลง 2.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.7 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้ (ล้านบาท)

	2558	2557
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,802.7	4,190.3
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,522.8)	(3,239.8)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,277.6)	(1,163.6)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2.3	(213.1)

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 2,802.7 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญคือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 1,522.8 ล้านบาท องค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในบริษัทร่วม และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,277.6 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อจ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้รับในส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2558 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในงบกระแสเงินสดปี 2558 มีจำนวน 285.4 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีหนี้สิน 25,567.8 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 34,456.2 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 0.7 เท่า โดยหนี้สินรวมลดลง 35.0 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.1 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลง และหากพิจารณาส่วนของเจ้าของนั้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 6,484.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 โดยปัจจัยสำคัญมาจากองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งคือส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 5,419.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.6 และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเพิ่มขึ้น 1,065.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.9

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายชื่อของ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ	
2. นายวรวิทย์ โรจนร์พิชิตา	กรรมการ	

ผู้รับมอบอำนาจ

นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขานุการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ1

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ	72	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	3.261976*	2 ศ.ค. 2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2553 - 2558	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2553-2558	ประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				25 เม.ย. 2511 - ก.ค.2521	กรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				25 ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
				2534 - 25 ก.พ. 2559	รองประธานกรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ฟูรุทาวา เมืททล (ไทยแลนด์)
				2529 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.จรงไทยไวร์เอนด์เคเบิล
				2522 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
				2511 - 17 มี.ค.2559	กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
				2552 - 2558	กรรมการ	International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A.
				2549 - 2551	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
				2527 - 2529, 2532 -2534 2540 - 2544, 2548 - 2550	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัย
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	73	- วิชาการค้า จาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์ - ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏลำปาง - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุดของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 1) พ.ศ. 2531 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				7 เม.ย. 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2547 - 2548	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2542 - 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				ก.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
				2550 - เม.ย. 2553	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)
				2548 - มี.ย. 2550	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)
				2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ	กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
				ก.ย.2552 - ปัจจุบัน	นายกองเอก รองประธานมูลนิธิอาสารักษาดินแดง ในพระบรมราชินูปถัมภ์	มูลนิธิอาสารักษาดินแดง
				2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์
				2540 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอาวุโส	บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี
				2530 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	73	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania - วุฒิบัตร Management Development Program, the Wharton School - วุฒิบัตร Executive Development Program, Harvard Business School - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.143984	26 เม.ย. 2547 - ปัจจุบัน 18 ส.ค. 2547 -ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2549 - 2553 2547 - ปัจจุบัน 2514 - ปัจจุบัน 2553 - พ.ค. 2558 2548 - 2556 2545 - 2552	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการบริหาร และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ. ไทยออปติคอลล กิ๊ป บจ. กาญจนทัต สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. นางสาวพนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	69	- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Center, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 17/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 2/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	27 ก.พ. 2550 - ปัจจุบัน 1 มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน มี.ย. 2555 - เม.ย. 2557 ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน มี.ย. 2552 -21 มี.ค. 2559 2 ต.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558 เม.ย. 2553 - ก.ค. 2556 พ.ย. 2551 - มี.ค. 2556 ต.ค.2549 - มี.ค.2551 ต.ค.2549 - ม.ค.2551 ก.ย.2549 - ม.ค.2551 2548 - พ.ค. 2554	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี, กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกฤษฎีกา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการอิสระ สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติคนที่สอง ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ที่ปรึกษาคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบ ราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์กร มหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของ ราชการฝ่ายบริหารที่มีใช้ส่วนราชการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ยูนิเวนเจอร์ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.โออิชิ กิ๊ป บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สภาธุรกิจประกันภัยไทย บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ บจ. บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ จำกัด กระทรวงพาณิชย์

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นางสาวพนีย์ ธนวรานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	69	- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 10/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 7/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 1/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 8 - วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2	-	2545 - 2550 2544 - ส.ค.2551 2544 - 2549	ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน อธิบดีกรมการประกันภัย	สถาบันประกันภัยไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์
5. นายช.นันท์ เพ็ชฌัญญ์ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	63	- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 28/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 28/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 8/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	27 ก.พ.2552 - ปัจจุบัน 28 ก.พ. 2549 - ปัจจุบัน 3 เม.ย. 2545 - 17 พ.ย. 2547 เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2554 - 2555 2554 - 2555 2553 - 2554 และ 2549 - 2551 2553 - 2554 และ 2548 - 2549 2552 - 2555 2551 - 2554 2544 - 2551 2543 - 2544 2548 - 2550	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจราชการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.อินเตอร์ไฮด์ กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย องค์การเภสัชกรรม กรมสรรพากร กรมสรรพากร กรมสรรพากร องค์การพิพิธภัณฑวัตถุวิทยาาสตร์แห่งชาติ
6. นายสุวรรณ แทนสติชัย กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	71	- ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas, Philippines - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 63/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355	-	16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน 26 เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการบริหารและกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บจ.บริหารสินทรัพย์ทวี บมจ.ลิลิต พร็อพเพอร์ตี้

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	58	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	27 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ปริญญาโท Master of Engineering, Texas A & M University , Texas, U.S.A.		25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรรัฐ ร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 18/2548)		26 เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546		2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย
		- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 18/2548)		2555 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546		2545 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 10/2553		2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 10/2553		2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เดอะ แกรนด์ - ยูบี
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555		2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)
		- วุฒิปัตร์และเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 17/2555 - 2556		2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ไทย อิน โค ออร์คซ่า
		- วุฒิปัตร์และเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนา ธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2/2558		2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เอเชียอุตสาหกรรมหล่อคไฟ
		- Certificate, Harvard University, Advanced Management Program , U.S.A.				
		- Certificate, Harvard University, Financial Institution for Private Enterprise Development, U.S.A.				
8. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและ กรรมการธรรมาภิบาล	50	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences ประเทศอังกฤษ	0.002770*	25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
		- M.B.A, Cass Business School City University ประเทศอังกฤษ		23 เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
		- โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V)		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548		2537 - 2551	กรรมการบริหาร	บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ที่ปรึกษาเอเชีย พลัส
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548		2546 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรัญญิก	มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมเจ้าศิริกิติ์
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548		2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	พระบรมราชินีนาถ
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548		2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2542 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรัญญิก	สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
						บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู
						สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์
						แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ (สปอท)

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	66	- Master of Community and Regional Planning, North Dakota Stae University ,U.S.A.	-	26 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
		- ปริญญาตรีเทคนิคการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล		พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
		- ปริญญาหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 15		2526 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 1/2544 และ รุ่นที่ 14/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2526 - 2557	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 1/2544 และ รุ่นที่ 14/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 12/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2540 - 2549	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 12/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 51/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2539 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 51/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2536 - 2558	ประธานกรรมการ	บจ. บริการน้ำมันอากาศยาน
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 51/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2554 - 2556	กรรมการ	BAFS International Limited
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2547 - 2557	กรรมการ	บจ. เจพี - วัน แอสเซ็ท
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2547 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	บจ. เจพี - วัน แอสเซ็ท
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2550, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2540 - 2546	รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนธุรกิจ	บมจ. การบินไทย
10. นายโชตะ โมริ กรรมการอิสระ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 58)	50	- Bachelor of Economics, Meiji University, Japan	-	14 ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	หัวหน้างานกลุ่มงานวางแผนธุรกิจ	Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd.
					ฝ่ายธุรกิจระหว่างประเทศ	
				เม.ย. 2554 - เม.ย. 2556	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจระหว่างประเทศ	Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd.
				เม.ย. 2547 - เม.ย. 2554	ผู้จัดการฝ่ายวางแผนองค์กร	Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd.
				เม.ย. 2543 - เม.ย. 2547	รองผู้จัดการฝ่ายขายภายในประเทศ	The Dai-Tokyo Fire and Marine Insurance Co.,Ltd.

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการกรรมการบริหาร และประธานคณะผู้บริหาร	63	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Marine Consequential Loss Insurance, Germany - Insurance School of Japan	0.028879*	1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน 2554 - 2558 22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน 25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2553 - 2558 2550 - 2552 2544 - 2550	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ กรรมการกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
12. นายวรวิทย์ โรจน์พิธาดา กรรมการ	71	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บริหารธุรกิจ อัสสัมชัญพานิชย์ - Mini M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 27/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Skandia Insurance Management, Philippines	0.063999	29 เม.ย. 2524 - ปัจจุบัน 2553 - 2558 14 ส.ค. 2551 - 31 พ.ค. 2558 2543 - 2552 2535 - 2551 2525 - 2542 2556 - ปัจจุบัน 2542 - 24 ก.พ. 2557 2546 - 2548 2542 - 2545 และ 2549 - 2551	กรรมการ ที่ปรึกษาบริษัท เลขานุการบริษัท รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เลขานุการคณะกรรมการ กรรมการผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. น้ำตาลครบุรี บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
นายฮิเดะ โยชิ คะมิกะตะ (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2558)						

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

คณะผู้บริหารของบริษัท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ	72	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	3.261976*	2 ส.ค. 2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2553 - 2558	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2553-2558	ประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				25 เม.ย. 2511 - ก.ค.2521	กรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				25 ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยค่อ
				2534 - 25 ก.พ. 2559	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยค่อ
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ฟูรุภาวา เน้ททัล (ไทยแลนด์)
				2529 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิ้ล
				2522 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
				2511 - 17 มี.ค.2559	กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
				2552 - 2558	กรรมการ	International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A.
				2549 - 2551	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2. นายพนัส วีรวณิชชกุล กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559)	63	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.028879*	1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย

* นับรวมหุ้นที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ผู้อำนวยการใหญ่ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559) และผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	52	-Doctor of Organization Development and Transformation, Cebu Doctors' University, Philippines - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาจิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.S. (Insurance), University of Hartford, U.S.A. - Diploma of Financial Service (General Insurance), ANZIIF (Senior Associate), Australia - Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia, University, USA	0.004333	1 ม.ค.2559 - ปัจจุบัน เม.ย. 2555 - 2558 2552 - มี.ค.2557 และ ต.ค.2558 - ปัจจุบัน 2550 - 2558 2554 - เม.ย. 2555 2549 - 2550 2548 - 2552 2545- 2549 2543 - 2545	ผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้าตรงรายย่อย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
4. นายอานนท์ วังวสุ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน	61	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.045698*	เม.ย.2555 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน และ 2546-2548 2549 - 2555 2543 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2552 - 2555 2558 - ปัจจุบัน 2541 - 2558 2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนภายนอก ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย นายกสมาคมประกันวินาศภัย เลขาธิการ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจ. ไทยอินชัวร์เรสส์ค้าดำเนิน
5. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า	58	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์ - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.054766*	เม.ย.2555 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2548 - 2550 2544 - 2548 2537 - 2544	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้จัดการอาวุโส ส่วนนายหน้า ผู้จัดการ ส่วนนายหน้า ผู้จัดการ ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
6. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2558)	58	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. University of North Texas, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 61/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 31/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 19/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.000526	มิ.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	56	- สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ต.ค.2558 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ย.2558 2544 - 2550 2541 - 2544	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง ผู้จัดการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
8. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	59	- การศึกษามัธยมศึกษา มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.013633	ส.ค.2553 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ค.2553 2538 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
9. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	60	- นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	ส.ค.2553 - ปัจจุบัน 2549 - 2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีก ต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
10. นายอารีย์ วันเอเลาะ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	60	- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII) , New Zealand	0.003189	ต.ค.2558 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ย.2558 2549 - 2550 2548 - 2549 2544 - 2548 2538 - 2544	ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนตัวแทน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนสถาบันการเงิน ผู้จัดการ ส่วนสถาบันการเงิน ผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
11. นายเลิศ วงศ์ชัย ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	60	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	0.001499	ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน 2552 - 2555 2550 - 2552 2545 - 2550 2538 - 2544	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการอาวุโส บริการอุบัติเหตุยานยนต์ ผู้จัดการอาวุโส ประเมินราคาสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการส่วนสนับสนุนสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการส่วนสินไหมทดแทนยานยนต์	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
12. นางสาวปิวิภา จุชวาน ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจลูกค้าองค์กร (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559)	46	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (ประกันวินาศภัย) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - Master of Science (Insurance and Risk Management), Cass Business School,City University, , London, England - Diploma in Insurance, The Chartered Insurance Institute (CII) - Mini MBA - ศูนย์นวัตกรรมทางธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-	1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน พ.ย. 2556 - 2558 ต.ค. 2553 - ต.ค. 2556	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการอาวุโส ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
13. นายชวาล ไสภณพนิช ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายย่อย (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559)	39		0.411553	1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน มี.ค 2557 - 2558 2555 - มี.ค. 2557	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
นายสาธิต ลิปะตะสิริ (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559)						
นายณัฐคนัย พรชัยศิริอรุณ (ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558)						

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน

ตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมลิวรรณ โดยหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีรายละเอียดและคุณสมบัติดังนี้

นายวิเชียร โมลิวรรณ

หน่วยงาน สำนักตรวจสอบ (Internal Audit Office)

ตำแหน่ง ผู้จัดการอาวุโส*

คุณวุฒิการศึกษา ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการอาวุโสสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย (1 ม.ค. 2559 – ปัจจุบัน)
- ผู้จัดการสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย พ.ศ. – ธ.ค. 2558
- ผู้จัดการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ บมจ. กรุงเทพประกันภัย ปี 2557 – พ.ศ. 2558
- Head of Compliance and Enterprise Risk Management บมจ. กรุงเทพประกันภัย ปี 2550 - 2557

การอบรมและดูงาน

- Anti-Corruption The Practical Guide
- Integrated Risk Management & Strategy
- กลยุทธ์การลงทุนสำหรับธุรกิจประกันภัย
- GRC : Governance Risk Compliance

* หมายเหตุ : เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนตำแหน่งนายวิเชียร โมลิวรรณ จากตำแหน่งผู้จัดการสำนักตรวจสอบ เป็น ผู้จัดการอาวุโสสำนักตรวจสอบ ทั้งนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

รายละเอียดหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวอุมาพร หวลบุตรตา

หน่วยงาน สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Office)

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษทางคอมพิวเตอร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช
- Certified Professional Internal Auditor (CPIA)

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2558 - ปัจจุบัน
- ผู้จัดการส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2558 - ปัจจุบัน
- ผู้จัดการส่วนตรวจสอบปฏิบัติการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2557 - 2558
- Head of Operations Audit บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2550 - 2557
- ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2547 - 2549

การอบรมและดูงาน

- Governance as a driving force for business sustainability
- Risk Oversight : High Priority Of the Board
- KPI KRI และ KCI กับการบริหารความเสี่ยง
- Risk & Capital Management
- การบริหารความเสี่ยงองค์กร
- กลยุทธ์การลงทุนสำหรับธุรกิจประกันภัย

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2558

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
4. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาว พงนิย ฐนวรานิช และ นาย ช.นันท เฟ็ชญไพศิษฐ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับกรรมการและเลขานุการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้จัดการอาวุโสสำนักตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง และ ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย รวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานการเงินของบริษัทฯ พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงินประจำปีของบริษัทฯ ร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง รวมทั้งการติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบประจำปี 2558 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ว่าณิชย์ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 โดยมีค่าตอบแทน 2,010,000 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ดูแลและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมี ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย นอกจากนี้ยังได้สอบทานแบบ ประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ก่อนที่จะจัดส่งให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านทุจริตพิจารณามีมติให้บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยใน การต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันเป็นรายการปกติทางการค้า มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่ เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีหน้าที่ในการดูแลสัดส่วน จำนวน องค์ประกอบ ของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร และพิจารณาสรรหาบุคลากรเพื่อทดแทนกรรมการ ประธาน คณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ รวมทั้งกำหนดนโยบาย ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ให้ เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนดูแลแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานคณะ ผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เนื่องด้วยการสรรหาบุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งที่สำคัญของ บริษัทฯ จะช่วยผลักดันให้วิสัยทัศน์และนโยบายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการกำหนด ค่าตอบแทนที่เหมาะสม เป็นปัจจัยที่ช่วยสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้เกิดประสิทธิผล ดังนั้น ในปี 2558 จึงได้สรรหากรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เพิ่มขึ้นอีก 1 ท่าน เพื่อความสมดุลในการตัดสินใจ รวมทั้งได้เห็นชอบให้ปรับตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ โดยการสรรหาจาก บุคลากรภายใน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่าง รอบคอบ ระมัดระวัง สมเหตุสมผล โดยพิจารณาค่าตอบแทนจากปัจจัยภายในและภายนอกเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทที่กำหนดไว้ ดังนั้น การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2558 ได้รับการ ปรับเพิ่มขึ้นจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น จากวงเงิน 9,000,000 บาท เป็น 12,500,000 บาท ในปี 2558 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและ

สรรหามีการประชุม 3 ครั้ง และได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนผู้บริหารไว้ในรายงาน ประจำปีฉบับนี้เพื่อความโปร่งใสในการตรวจสอบ



(นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากเล็งเห็นว่าระบบธรรมาภิบาลเป็นการบริหารจัดการองค์กรอย่างโปร่งใส ถูกต้อง เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาการบริหารจัดการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อันเป็นการสร้างความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย นำไปสู่การสร้างความเจริญก้าวหน้าในเชิงธุรกิจ ที่ก้าวไปพร้อมกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่ เสนอแนะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตรวจสอบการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของกรรมการ และฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

ในปี 2558 คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้จัดให้มีการประชุม เพื่อติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านคอร์รัปชัน ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนและเห็นชอบ ให้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้มีความทันสมัย และเป็นสากล เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากรายงาน Corporate Governance Assessment Report ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่ปรับปรุงให้สอดคล้องกับ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

2. พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และการอบรมความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับ

3. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง โดยได้ทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อจัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงได้พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร การสอบทานข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในระบบ สัญญาเดือนกึ่งล่วงหน้า การอบรมความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงาน และจัดทำการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ข้อเสนอแนะในการจัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และควรให้การสนับสนุนและประชาสัมพันธ์สู่สาธารณชนต่อไป

ด้วยความมุ่งมั่นตั้งใจและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างจริงจัง ในปี 2558 บริษัทฯ ได้รับการประเมินจากองค์กรต่าง ๆ ดังนี้

1. สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investors Association) ได้ประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) โดยบริษัทฯ ได้รับผลคะแนน 100 คะแนนเต็ม อยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม”

2. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ดำรงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทฯ ได้รับผลคะแนนเฉลี่ย 86% อยู่ในระดับ “ดีมาก”

คณะกรรมการธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมและยกระดับมาตรฐานให้บริษัทฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นที่ยอมรับในระดับสากลต่อไป



(นายวีระศักดิ์ สุตตันทวิบูลย์)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทกรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ฯ จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลรักษาทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติ การเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ อย่างสม่ำเสมอ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ